

PENSIOENREGLEMENT 2024

Stichting Het Nederlandse Pensioenfonds

Pensioenkring PepsiCo

Versie 18 januari 2024

INHOUDSOPGAVE

INLEIDING	4
BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN	5
Hoofdstuk 1. DEELNEMING AAN DE PENSIOENREGELING	11
Artikel 1 Deelnemers	11
Artikel 2 Start en einde deelneming	13
Artikel 3 Kosten en financiering van de pensioenregeling	14
Hoofdstuk 2. DE OPBOUW VAN HET PENSIOEN	17
Artikel 4 De basis voor de pensioenopbouw in de pensioenregeling	17
Hoofdstuk 3. DE SOORTEN PENSIOEN BINNEN DE REGELING	19
Artikel 5 Pensioenen binnen de regeling	19
Artikel 6 Ouderdomspensioen	19
Artikel 7 Partnerpensioen	20
Artikel 8 Tijdelijk partnerpensioen werknemer Duyvis	22
Artikel 9 Wezenpensioen	23
Artikel 10 Arbeidsongeschiktheidspensioen	26
Hoofdstuk 4. GEBEURTENISSEN DIE INVLOED HEBBEN OP DE OPBOUW VAN HET PENSIOEN	29
Artikel 11 Inkomende waardeoverdracht	29
Artikel 12 Beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling	29
Artikel 13 Pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid	32
Artikel 14 Scheiding	35
Artikel 15 Verlof en tijdelijk minder werken	38
Hoofdstuk 5. KEUZEMOGELIJKHEDEN BIJ PENSIONERING	40
Artikel 16 Keuzemogelijkheden bij pensionering	40

Artikel 17 Vervroegen van het ouderdomspensioen	40
Artikel 18 Uitstel van het volledige ouderdomspensioen	41
Artikel 19 Uitrusten van partnerpensioen in ouderdomspensioen	42
Artikel 20 Uitrusten van ouderdomspensioen in partnerpensioen	43
Artikel 21 Variabilisering	44
Hoofdstuk 6. MET PENSIOEN	45
Artikel 22 Pensioenuitkering	45
Artikel 23 Toeslagverlening	45
Hoofdstuk 7. OVERGANGSBEPALINGEN PEPSICO	47
Artikel 24 Overgangsbepaling 2015	47
Artikel 25 Overgangsbepaling 2018	47
Artikel 26 Overgangsbepaling 2020	48
Hoofdstuk 8. OVERGANGSBEPALINGEN DUYVIS	49
Artikel 27 Overgangsbepaling 2015	49
Artikel 28 Overgangsbepaling 2018	49
Artikel 29 Overgangsbepaling 2020	50
Hoofdstuk 9. OVERIGE BEPALINGEN	51
Artikel 30 Recht op wijziging van de pensioenovereenkomst en het pensioenreglement of verlaging van de premiebetaling door de werkgever	51
Artikel 31 Afkoop en vervreemding	52
Artikel 32 Klachten en geschillen	52
Artikel 33 Bijzondere en onvoorziene gevallen en fiscale glijclausule	53
Artikel 34 Toepasselijk recht	53
Artikel 35 Inwerkingtreding en wijziging van het reglement	53
Bijlage 1. Grondslagen voor afkoopfactoren, omzettingsfactoren, uitrustfactoren en vervroegingsfactoren	54

INLEIDING

Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland heeft er in 2023 voor gekozen om de pensioenaanspraken en -rechten van de (gewezen) deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden over te dragen naar een andere uitvoerder en het fonds te liquideren. De werkgever heeft er daarnaast voor gekozen dat de pensioenopbouw van de werknemers en arbeidsongeschikten met ingang van 1 januari 2024 plaatsvindt door Stichting Het Nederlandse Pensioenfonds (hierna: het Pensioenfonds). Hiervoor heeft het Pensioenfonds een aparte collectiviteitkring opgericht: Pensioenkring PepsiCo.

Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland heeft de bij haar opgebouwde pensioenen overgedragen naar het Pensioenfonds. Het Pensioenfonds zet in Pensioenkring PepsiCo de uitvoering van de pensioenregeling van de werkgever voort. De pensioenaanspraken en pensioenrechten die tot en met 31 december 2023 bij Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland waren ondergebracht, zijn per 1 januari 2024 overgedragen naar het Pensioenfonds. De (gewezen) deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde ontvangen daarom (in de toekomst) hun pensioen van het Pensioenfonds. Met deze overdracht is geen wijziging beoogd ten opzichte van de situatie dat Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland nog de pensioenregeling uitvoerde. Er gaan geen aanspraken of rechten verloren door deze wijziging en de deelnemingsjaren bij de rechtsvoorgangers van het Pensioenfonds tellen mee als deelnemingsjaren bij het Pensioenfonds.

BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

Afkoop

Omzetting van de pensioenaanspraak of het pensioenrecht in een geldsom (de afkoopsom). Met de uitbetaling van die geldsom koopt het Pensioenfonds de verplichting tot het doen van pensioenuitkeringen af.

AOW

Algemene Ouderdomswet.

AOW-gerechtigde leeftijd

De pensioengerechtigde leeftijd als bedoeld in artikel 7a, eerste lid van de Algemene Ouderdomswet.

Arbeidsongeschiktheid

Arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA voor zover ontstaan tijdens het dienstverband met de werkgever.

Aspirant deelnemer

De werknemer die de leeftijd van 18 jaar nog niet heeft bereikt.

Bestuur

Het bestuur van het Pensioenfonds.

cao

De Collectieve Arbeidsovereenkomst die op enig moment van toepassing is bij de werkgever.

Deelnemer

De werknemer of arbeidsongeschikte ex-werknemer die volgens artikel 1.1 van dit reglement aan de pensioenregeling deelneemt.

Deeltijdpercentage

Het percentage dat ontstaat door het werkelijk met de werknemer overeengekomen aantal arbeidsuren per periode te delen door het normale bij de werkgever geldende aantal arbeidsuren per periode. Bij wijziging van het met de werknemer overeengekomen aantal arbeidsuren wordt het deeltijdpercentage opnieuw op dezelfde wijze vastgesteld.

Franchise

De overheid verstrekt een AOW-uitkering. Over een gedeelte van het inkomen hoeft daarom geen pensioen te worden opgebouwd. Het deel van het inkomen waarover geen pensioenopbouw plaatsvindt, wordt franchise genoemd.

Gepensioneerde

Pensioengerechtigde voor wie op grond van dit pensioenreglement het ouderdomspensioen is ingegaan.

Gewezen deelnemer

Degene die na beëindiging van zijn deelneming pensioenaanspraken heeft behouden jegens het Pensioenfonds.

Kind

Het kind, dat tot de aspirant-deelnemer, deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staat dan wel het stief- of pleegkind van de aspirant-deelnemer, deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, mits het stief- of pleegkind ten tijde van het overlijden van de aspirant-deelnemer, deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde naar het oordeel van het bestuur door deze werd onderhouden en opgevoed.

Middelloonregeling

Pensioenregeling waarbij het over ieder jaar van deelneming op te bouwen pensioen wordt berekend over de in dat jaar geldende pensioengrondslag. Het te bereiken ouderdomspensioen is gelijk aan de som van het jaarlijks op te bouwen pensioen, met inbegrip van de daarop verleende toeslagen, alsmede eventuele verminderingen conform artikel 3.5.

Partner

- a. de persoon met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is gehuwd;
- b. de ongehuwde persoon waarmee de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een geregistreerd partnerschap is aangegaan bij de burgerlijke stand;
- c. de ongehuwde persoon, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, waarmee de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde duurzaam een gemeenschappelijke huishouding voert, waarvan jegens het Pensioenfonds blijkt wordt gegeven door het bestaan van een samenlevingscontract dat bij notariële akte is opgemaakt;
- d. de ongehuwde persoon, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, waar de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde sedert minimaal 6 maanden op hetzelfde adres duurzaam een gemeenschappelijke huishouding mee voert, hetgeen als zodanig is ingeschreven in het Bevolkingsregister en door de (gewezen) deelnemer bij het Pensioenfonds is aangemeld.

(Tijdelijk) partnerpensioen

(Tijdelijk) pensioen voor de partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.

Partnerrelatie

De relatie van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde met een partner in de zin van dit pensioenreglement.

Pensioenaanspra(a)k(en)

Het recht op een nog niet ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening.

Pensioenfonds

Stichting Het Nederlandse Pensioenfonds.

Pensioendatum

De eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 68-jarige leeftijd bereikt.

Pensioengrondslag

De pensioengrondslag, als bedoeld in hoofdstuk 2, artikel 4.2.

Pensioenkring PepsiCo

Collectiviteitkring Pensioenkring PepsiCo van Het Nederlandse Pensioenfonds.

Pensioenovereenkomst

Hetgeen tussen werkgever en (oud) werknemer is overeengekomen betreffende pensioen.

Pensioenrecht(en)

Het recht op een ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening.

Pensioenregeling B Duyvis

Het tot en met 31 december 2005 van toepassing zijnde reglement inzake vroegpensioen van de Stichting Pensioenfonds Douwe Egberts, waaronder door de deelnemer tot en met 31 december 2005 rechten kunnen zijn opgebouwd.

Pensioenregeling Douwe Egberts

De pensioenregeling van de Stichting Pensioenfonds Douwe Egberts, zoals die is opgenomen in Pensioenreglement 2006 van die stichting, zoals die voor de deelnemer luidde op 31 december 2006.

Pensioenregeling Duyvis 2006

De pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Duyvis, zoals die is opgenomen in Pensioenreglement 2006 van die stichting, zoals die voor de deelnemer luidde op 31 december 2013.

Pensioenregeling Smiths 2006

De pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Smiths, zoals die is opgenomen in Pensioenreglement 2006 van die stichting, zoals die voor de deelnemer luidde op 31 december 2013.

Pensioenregeling Duyvis 2014

De pensioenregeling van de Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland, zoals die is opgenomen in Pensioenreglement Duyvis 2014 van die stichting, zoals die voor de deelnemer luidde op 31 december 2014.

Pensioenregeling PepsiCo 2014

De pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland, zoals die is opgenomen in Pensioenreglement PepsiCo Nederland 2014, zoals die voor de deelnemer luidde op 31 december 2014.

Pensioenuitvoerder

Een ondernemingspensioenfonds, een bedrijfstakpensioenfonds, een beroepspensioenfonds, een premiepensioeninstelling of een verzekeraar die een zetel in Nederland heeft of een pensioeninstelling uit een andere lidstaat.

Prijsinflatie

Het door het Centraal Bureau voor de Statistiek gepubliceerde consumentenprijsindexcijfer, reeks alle bestedingen afgeleid. Per 1 januari van enig jaar geldt het als zodanig op of laatstelijk vóór de 31^{ste} december van het voorafgaande jaar gepubliceerde consumentenprijsindexcijfer over de maand oktober daaraan voorafgaand.

Scheiding

Tenzij anders staat aangegeven wordt in dit pensioenreglement onder scheiding verstaan:

- a. beëindiging van het huwelijk na echtscheiding;
- b. ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- c. beëindiging van het geregistreerd partnerschap, anders dan door overlijden, vermissing of omzetting in een huwelijk;
- d. beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding zoals hierboven gedefinieerd onder "Partner" sub c., anders dan door overlijden, vermissing, omzetting in een huwelijk, of aangaan van geregistreerd partnerschap;

- e. Beëindiging van het samenwonen zoals hierboven gedefinieerd onder “Partner” sub d., anders dan door overlijden, vermissing, omzetting in een huwelijk, aangaan van geregistreerd partnerschap, of vormen van een gemeenschappelijke huishouding zoals hierboven gedefinieerd onder “Partner” sub c.

Toezichthouder

De Stichting Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank N.V., ieder voor zover belast met de uitoefening van het toezicht bij of krachtens artikel 151 van de Pensioenwet.

Uitvoeringsovereenkomst

De overeenkomst tussen de werkgever en het Pensioenfonds over de uitvoering van de pensioenregelingen van de werkgever.

Verzekeraar

Een verzekeraar in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet, die op grond van de Wet financieel toezicht in Nederland het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar mag uitoefenen.

Volle wees

De wees van wie beide ouders – in de zin van het Burgerlijk Wetboek – zijn komen te overlijden en voor wie daarnaast geldt dat het op het moment dat het wees werd naar het oordeel van het bestuur niet door een (ex-) partner die niet tevens een van beide hiervoor bedoelde ouders was, als eigen kind werd onderhouden en opgevoed.

WAO

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Wees

Het kind van wie een stief-, pleeg-, of gewone ouder is overleden, die op het moment van overlijden aspirant-deelnemer, deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde was.

Werkgever

Werkgever Duyvis Production B.V., werkgever PepsiCo Nederland B.V. en werkgever Seven Up Nederland B.V.

Werkgever Duyvis Production B.V.

Duyvis Production B.V.

Werkgever PepsiCo Nederland B.V.

PepsiCo Nederland B.V. alsmede de daarmee in een groep verbonden ondernemingen, welke als zodanig bij het Pensioenfonds zijn aangemeld en door het bestuur van het Pensioenfonds zijn toegelaten.

Versie 18 januari 2024

Werkgever Seven Up Nederland B.V.

Seven Up Nederland B.V.

Werknemer

Werknemer Duyvis en werknemer PepsiCo.

Werknemer Duyvis

Degene die met werkgever Duyvis Production B.V. een arbeidsovereenkomst in de zin van artikel 7:610 van het Burgerlijk Wetboek heeft gesloten waarin een pensioenregeling is overeengekomen conform dit pensioenreglement.

Werknemer PepsiCo

Degene die met werkgever PepsiCo Nederland B.V. een arbeidsovereenkomst in de zin van artikel 7:610 van het Burgerlijk Wetboek heeft gesloten waarin een pensioenregeling is overeengekomen conform dit pensioenreglement.

Werknemer Seven Up

Degene die met werkgever Seven Up Nederland B.V. een arbeidsovereenkomst in de zin van artikel 7:610 van het Burgerlijk Wetboek heeft gesloten waarin een pensioenregeling is overeengekomen conform dit pensioenreglement.

Wettelijk afkoopbedrag

Het in artikel 66 lid 1 van de Pensioenwet bepaalde bedrag.

WIA

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

Hoofdstuk 1. DEELNEMING AAN DE PENSIOENREGELING

Artikel 1 Deelnemers

1.1 Wie is deelnemer aan deze pensioenregeling?

Deelnemer aan deze pensioenregeling zijn alle werknemers van 18 jaar of ouder die:

- a. op 1 januari 2015 een arbeidsovereenkomst met de werkgever heeft en op 31 december 2014 deelnemer was in de zin van de pensioenregeling Smiths 2006 (werknemer PepsiCo) dan wel pensioenregeling Duyvis 2006 (werknemer Duyvis);
- b. tussen 1 januari 2015 en 30 juni 2015 een arbeidsovereenkomst met de werkgever is aangegaan waarin een pensioenregeling conform dit pensioenreglement is overeengekomen;
- c. op of na 1 juli 2015 een arbeidsovereenkomst met de werkgever is aangegaan, waarin een pensioenregeling conform dit pensioenreglement is overeengekomen, mits de CAO op de werknemer van toepassing is.

De werknemers van 18 jaar of ouder die op 1 januari 2024 niet in de pensioenregeling deelnemen omdat zij jonger zijn dan 21 jaar, nemen vanaf 1 januari 2024 (wel) deel aan de pensioenregeling.

Voortzetting deelneming bij arbeidsongeschiktheid

De deelneming blijft bestaan gedurende de periode dat premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wordt verleend conform artikel 13.

1.2 Wat is de verplichting van de (gewezen) deelnemer en de pensioengerechtigde?

De (gewezen) deelnemer en de pensioengerechtigde zijn verplicht om mee te werken aan het tijdig verstrekken van alle informatie die nodig is voor de uitvoering van dit reglement. De deelnemer verstrekt deze informatie aan de werkgever; de gewezen deelnemer en de pensioengerechtigde verstrekken deze informatie aan het Pensioenfonds. Het betreft de volgende informatie: naam, geboortedatum, adres, BSN, loonbelastingverklaring (bij uitkering pensioen), geldig bankrekeningnummer (bij uitkering pensioen) en naam, geboortedatum, adres en BSN van de partner.

1.3 Wat gebeurt er als de (gewezen) deelnemer of de pensioengerechtigde zijn verplichting niet nakomt?

Als de (gewezen) deelnemer of de pensioengerechtigde zijn verplichting niet nakomt, kan dit tot gevolg hebben dat het pensioen dat uit dit reglement voortvloeit niet of slechts gedeeltelijk is verzekerd. In dat geval heeft de (gewezen) deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde slechts recht op dit

Versie 18 januari 2024

gedeeltelijk verzekerde pensioen of geen recht op een verzekerd pensioen. De gevolgen van het niet nakomen van deze verplichtingen zijn derhalve voor risico van de (gewezen) deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde.

1.4 Welke informatie ontvangt de (gewezen) deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde?

Het Pensioenfonds stelt beschikbaar of verstrekt de (gewezen) deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde tijdig alle informatie die het Pensioenfonds op grond van wet- en regelgeving verplicht is beschikbaar te stellen of te verstrekken.

- a. De deelnemer ontvangt bij opname in de pensioenregeling een bevestiging van zijn deelneming, alsmede binnen drie maanden een welkomstbericht met informatie over deze pensioenregeling, zoals bedoeld in artikel 21 van de Pensioenwet.
- b. De (gewezen) deelnemer, de gewezen partner of de pensioengerechtigde ontvangt periodiek en voor zover van toepassing een overzicht van zijn opgebouwde en te verwerven pensioenaanspraken, van de waardeaanwinst die benodigd is voor het vaststellen van een eventuele lijfrentepremieaftrek, informatie over de toeslagverlening en informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 3.5.

De (gewezen) deelnemer of de pensioengerechtigde ontvangt deze informatie jaarlijks en de gewezen partner vijfjaarlijks. Tevens wordt deze informatie voor zover van toepassing verstrekt samen met en op moment van de informatieverstrekking als beschreven in de onderdelen c. tot en met e. van dit lid.

- c. De gewezen deelnemer ontvangt bij einde deelneming een opgave van de opbouwde pensioenaanspraken. Daarnaast ontvangt hij informatie over zijn recht op waardeoverdracht, een eventuele afkoopmogelijkheid, de gevolgen voor het partner- en wezenpensioen en de gevolgen van arbeidsongeschiktheid. Bij automatische waardeoverdracht conform artikel 12, lid 3c ontvangt hij een brief waarin dit is toegelicht.
- d. De gewezen partner ontvangt bij scheiding een opgave van het bijzonder partnerpensioen, het ouderdompensioen waarop de verevening wordt gebaseerd en indien van toepassing, van de eigen aanspraak op ouderdompensioen. De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde ontvangt daarvan een afschrift. Daarnaast ontvangt de gewezen partner informatie over een eventuele afkoopmogelijkheid.
- e. Voorafgaand aan of bij de ingang van het pensioen ontvangt de pensioengerechtigde een opgave van de opbouwde pensioenaanspraken en informatie over een eventuele afkoopmogelijkheid en indien het ingang van ouderdompensioen betreft, over de keuzemogelijkheden conform artikel 16.

- f. Het Pensioenfonds verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken.
- g. Het Pensioenfonds verstrekt de (gewezen) deelnemer, de gewezen partner of de pensioengerechtigde op verzoek de informatie zoals vermeld in artikel 46 van de Pensioenwet.
- h. Het Pensioenfonds verstrekt de (gewezen) deelnemer, de gewezen partner of de pensioengerechtigde binnen 3 maanden na wijziging van het toeslagbeleid informatie over die wijziging.

1.5 Aan welke eisen dient informatieverstrekking te voldoen?

De informatie die het Pensioenfonds verstrekt of beschikbaar stelt dient correct, duidelijk en evenwichtig te zijn.

De in dit artikel genoemde informatie wordt schriftelijk of elektronisch verstrekt, tenzij de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde – voor zover instemming vereist is – niet instemt met of bezwaar maakt tegen elektronische verstrekking. Indien de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde – voor zover instemming vereist is - niet instemt met of bezwaar maakt tegen elektronische verstrekking, verstrekt het Pensioenfonds de informatie schriftelijk.

Bij het verstrekken van de schriftelijke informatie kan het Pensioenfonds zich houden aan het laatst hem bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het Pensioenfonds navraag bij de gemeentelijke basisadministratie in de laatst bekende woonplaats. De hiermee gepaard gaande kosten kan het Pensioenfonds in rekening brengen bij de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.

Het Pensioenfonds is bevoegd kosten in rekening te brengen voor het op verzoek verstrekken van informatie, indien en voor zover dit bij en krachtens de Pensioenwet wordt toegestaan. Bij een verzoek tot informatie zal het Pensioenfonds eerst aan de belanghebbende de kosten mededelen die zijn verbonden aan de verzochte informatie of gegevens. De informatie en gegevens worden verstrekt indien de belanghebbende de kosten voldaan heeft.

Artikel 2 Start en einde deelneming

2.1 Wanneer start de deelneming aan de pensioenregeling?

De deelneming aan de pensioenregeling begint zodra de werknemer aan de in artikel 1.1 gestelde voorwaarden voldoet, maar niet eerder dan op de dag waarop de werknemer de 18-jarige leeftijd bereikt. De werknemers van 18 jaar of ouder die op 1 januari 2024 niet in de pensioenregeling deelnemen omdat zij jonger zijn dan 21 jaar, verwerven pensioenaanspraken vanaf 1 januari 2024.

Versie 18 januari 2024

2.2 Wanneer eindigt de deelneming aan de pensioenregeling?

De deelneming aan de pensioenregeling eindigt:

- op de dag van overlijden van de deelnemer;
- op de datum waarop het ouderdomspensioen volledig ingaat;
- op de dag waarop de arbeidsovereenkomst met de werkgever wordt beëindigd of anderszins niet meer wordt voldaan aan de in artikel 1.1 gestelde voorwaarden voordat de pensioendatum is bereikt, anders dan om reden van arbeidsongeschiktheid;
- op de dag dat de werkgever met wie de deelnemer een arbeidsovereenkomst heeft ophoudt werkgever in de zin van dit pensioenreglement te zijn.

2.3 Wat is er geregeld voor werknemers die jonger zijn dan 18 jaar?

De werknemer die jonger is dan 18 jaar, maar wel voldoet aan de andere vereisten voor deelneming aan deze pensioenregeling, wordt als aspirant-deelnemer in de pensioenregeling opgenomen. Hij komt in aanmerking voor verzekering op risicobasis van het arbeidsongeschiktheidspensioen, het partnerpensioen, het wezenpensioen en premievrije deelname bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid als omschreven in dit reglement. De premievrije pensioenopbouw inzake het ouderdomspensioen gaat evenwel pas in op de dag waarop de gewezen werknemer 81 jaar wordt.

De verzekering eindigt:

- zodra de werknemer deelnemer wordt aan de pensioenregeling volgens artikel 2.1;
- op de dag van overlijden van de aspirant-deelnemer;
- op het moment dat het dienstverband van de werknemer anders dan door overlijden wordt beëindigd voordat de deelneming aan de pensioenregeling is begonnen; in dat geval vervallen alle voor die werknemer gesloten verzekeringen zonder dat er recht ontstaat op een premievrije aanspraak.

De aspirant-deelnemer is geen deelnemersbijdrage verschuldigd.

Artikel 3 Kosten en financiering van de pensioenregeling

3.1 Hoe wordt de pensioenregeling gefinancierd?

De financiering van de pensioenen vindt plaats door middel van een premie, aan het Pensioenfonds te voldoen volgens het bepaalde in de uitvoeringsovereenkomst.

3.2 Wie betaalt de premie?

De aan het Pensioenfonds verschuldigde premie bestaat uit een bijdrage van de werkgever en een bijdrage van de deelnemer.

De jaarlijkse deelnemersbijdrage bedraagt 8,00% van de pensioengrondslag. Voor de vaststelling van de deelnemersbijdrage wordt de pensioengrondslag van de deelnemer steeds vermenigvuldigd met het voor de deelnemer geldende deeltijdpercentage.

Indien de tussen de werkgever en het Pensioenfonds bepaalde premie (welke is vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomst) wijzigt, heeft de werkgever de mogelijkheid om de deelnemersbijdrage aan te passen.

De werkgever houdt de deelnemersbijdrage in op het aan hem verschuldigde salaris in dezelfde termijnen als waarin het salaris wordt uitbetaald. Aspirant-deelnemers zoals bedoeld in artikel 2.3 zijn geen deelnemersbijdrage verschuldigd.

Voor deelnemers die op grond van artikel 13 recht hebben op premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid is voor het arbeidsongeschikte deel, waarvoor premievrije voorzetting is verleend, gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid geen premie verschuldigd.

3.3 Herverzekering

Het bestuur kan de verplichtingen die voortvloeien uit dit reglement geheel of gedeeltelijk dekken door het sluiten van een of meer verzekeringsovereenkomsten met een of meer verzekeraars. Zo worden de financiële risico's van Pensioenkring PepsiCo beperkt. De voorwaarden van de verzekeringsovereenkomsten liggen voor belanghebbenden bij het Pensioenfonds ter inzage. In deze verzekeringsovereenkomsten zijn uitsluitingen opgenomen in geval van overlijden of arbeidsongeschiktheid als gevolg van bijzondere omstandigheden zoals oorlog en terrorisme. Voor zover de aanspraken zijn verzekerd geldt deze uitsluiting ook voor de aanspraken in deze pensioenregeling.

Het Pensioenfonds zal als contractant en bevoordeelde op de betreffende polis(sen) worden aangewezen. Het bestuur heeft echter het recht de belanghebbende als bevoordeelde aan te wijzen.

3.4 Welke risico's zijn uitgesloten?

Degene die onherroepelijk veroordeeld is ter zake van het opzettelijk teweegbrengen van of meewerken aan het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, heeft geen recht op (tijdelijk) partner- of wezenpensioen.

3.5 Kan het Pensioenfonds verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten verminderen?

Het Pensioenfonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten verminderen indien:

- a. Pensioenkring PepsiCo gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
- b. Pensioenkring PepsiCo niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan artikel 131 of artikel 132 van de Pensioenwet zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad; en
- c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 of artikel 139 van de Pensioenwet.

Het Pensioenfonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners, pensioengerechtigden en de werkgever schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten. De vermindering kan op zijn vroegst een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners, werkgever en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn en op zijn vroegst drie maanden nadat de pensioengerechtigden hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.

Hoofdstuk 2. DE OPBOUW VAN HET PENSIOEN

Artikel 4 De basis voor de pensioenopbouw in de pensioenregeling

4.1 Wat is het karakter van de pensioenregeling?

De pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet en heeft de vorm van een middelloonregeling in de zin van de Pensioenwet.

4.2 Wat is de basis voor de pensioenopbouw?

De berekening van de hoogte van de pensioenen is gebaseerd op de pensioengrondslag. De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris van de deelnemer, verminderd met de franchise. De opbouw en financiering van de pensioenaanspraken vindt gedurende de deelneming ten minste tijdsevenredig plaats.

4.3 Wat is het pensioengevend salaris?

Het pensioengevend salaris in enig jaar is gelijk aan 12 maal het met de deelnemer overeengekomen vaste bruto maandsalaris vermeerderd met het ploegentoeslag, vakantiegeld en eindejaarsuitkering. Voor de berekening van de pensioengrondslag wordt een voltijds pensioengevend salaris in aanmerking genomen van maximaal het bedrag dat is bedoeld in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964.

4.4 Wat telt niet mee voor het pensioengevend salaris?

Overwerk- en onkostenvergoedingen, gratificaties, tantièmes en andere aan de dienstbetrekking verbonden bijzondere beloningen maken geen onderdeel uit van het pensioengevend salaris. Het pensioengevend salaris kan worden verhoogd met vaste persoonlijke toeslagen waarvan de werkgever schriftelijk heeft verklaard dat deze toeslagen pensioengevend zijn.

Een individuele verhoging van het pensioengevend salaris zal uitsluitend worden meegenomen voor de berekening van de pensioenopbouw wanneer het pensioengevend salaris binnen twee jaar niet meer dan 40% stijgt. Een salarisverhoging die uitstijgt boven voornoemde grens wordt voor het deel van de verhoging boven voornoemde grens uitsluitend meegenomen in de berekening van de pensioenopbouw, wanneer het bestuur van het Pensioenfonds alsmede de verzekeraar van het Pensioenfonds schriftelijk hebben verklaard hiertegen geen bezwaar te hebben. Het bestuur of de verzekeraar kunnen aanvullende voorwaarden stellen.

4.5 Welk pensioengevend salaris wordt vastgesteld in geval van ziekte?

Gedurende de periode waarin de deelnemer recht heeft op loondoorbetaling bij ziekte ingevolge artikel 7:629 van het Burgerlijk Wetboek of recht heeft op een uitkering ingevolge de Ziektewet gedurende zijn dienstverband met de werkgever, wordt de pensioenopbouw voortgezet.

Versie 18 januari 2024

4.6 Hoe hoog is de franchise?

De franchise voor 2024 bedraagt 17.545 euro. De franchise zal jaarlijks op 1 januari worden verhoogd met de procentuele stijging van de AOW-uitkering op 1 januari van het betreffende jaar van een gehuwd echtpaar waarvan beide echtelieden ouder zijn dan de AOW-gerechtigde leeftijd ten opzichte van die uitkering op 1 januari van het jaar daarvoor.

De franchise bedraagt nooit minder dan het op grond van de fiscale regelgeving verplicht te hanteren minimumbedrag.

4.7 Wanneer wordt de pensioengrondslag vastgesteld?

De pensioengrondslag wordt voor het eerst vastgesteld per de datum van opneming in de pensioenregeling. Vervolgens wordt de pensioengrondslag jaarlijks per 1 januari vastgesteld en bij iedere verlaging van het pensioengevend salaris.

4.8 Hoe wordt de pensioengrondslag vastgesteld bij een deeltijd dienstverband?

Voor de vaststelling van de pensioengrondslag van de deelnemer met een deeltijd dienstverband wordt, alvorens de franchise daarop in mindering te brengen, het pensioengevend salaris herleid naar een pensioengevend salaris op basis van een voltijd dienstverband.

Hoofdstuk 3. DE SOORTEN PENSIOEN BINNEN DE REGELING

Artikel 5 Pensioenen binnen de regeling

5.1 In welke pensioenen voorziet de pensioenregeling?

De pensioenregeling voorziet, met inachtneming van de bepalingen in dit reglement, in aanspraken op:

- ouderdomspensioen (artikel 6);
- partnerpensioen (artikel 7);
- tijdelijk partnerpensioen werknemer Duyvis (artikel 8);
- wezenpensioen (artikel 9);
- arbeidsongeschiktheidspensioen (artikel 10).

Artikel 6 Ouderdomspensioen

6.1 Wat is het ouderdomspensioen?

Het ouderdomspensioen is de levenslange uitkering die de gepensioneerde in beginsel ontvangt vanaf de pensioendatum.

6.2 Hoe wordt het ouderdomspensioen opgebouwd?

Het op jaarbasis op te bouwen ouderdomspensioen bedraagt 1,875% van de in het desbetreffende jaar van deelneming voor de deelnemer vastgestelde pensioengrondslag. In het jaar waarin de deelneming aanvangt of eindigt, wordt het pensioen opgebouwd naar evenredigheid. Artikel 30.2. is van toepassing.

6.3 Hoe wordt het ouderdomspensioen opgebouwd bij een deeltijd dienstverband?

Bij een deeltijd dienstverband wordt het overeenkomstig lid 2 vastgestelde op te bouwen ouderdomspensioen vermenigvuldigd met het voor dat jaar geldende deeltijdpercentage. Bij wijziging van het met de deeltijder overeengekomen aantal arbeidsuren gedurende een jaar wordt het voorgaande opnieuw toegepast.

6.4 Hoe hoog is het ouderdomspensioen?

De hoogte van het ouderdomspensioen is gelijk aan de som van de op basis van lid 2 en lid 3 opgebouwde ouderdomspensioenen. Met inbegrip van alle hierop verleende toeslagen conform het bepaalde in artikel 23, alsmede eventuele verminderingen conform artikel 3.5.

6.5 Wanneer begint en wanneer eindigt het ouderdomspensioen?

Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioendatum of op een eerder of later moment als gevolg van de volgens artikel 17 of artikel 18 gemaakte keuze.

Het ouderdomspensioen wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.

6.6 Kan het ouderdomspensioen bij ingang worden afgekocht?

De bepalingen over afkoop van ouderdomspensioen zijn te vinden in artikel 14, lid 5.

Artikel 7 Partnerpensioen

7.1 Wat is het partnerpensioen?

Het partnerpensioen is een levenslange uitkering aan de partner van de (aspirant-) (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde, die wordt uitgekeerd na het overlijden van de (aspirant-) (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde.

7.2 Hoe wordt het partnerpensioen opgebouwd?

Het op jaarbasis op te bouwen partnerpensioen bedraagt 70% van het conform artikel 6.2 en 6.3 op jaarbasis op te bouwen ouderdomspensioen.

7.3 Wanneer is er geen recht op partnerpensioen?

Er is geen recht op partnerpensioen als de (gewezen) deelnemer geen partner in de zin van dit pensioenreglement heeft of als er wel een (gewezen) partner is maar artikel 3.4 van toepassing is.

7.4 Wanneer begint en wanneer eindigt het partnerpensioen?

Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde overlijdt. Het wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de gerechtigde tot partnerpensioen overlijdt.

7.5 Hoe hoog is het partnerpensioen?:

7.5a Bij overlijden van de deelnemer?

Bij overlijden van de deelnemer vóór de pensioendatum is het jaarlijkse partnerpensioen gelijk aan het partnerpensioen dat de deelnemer met behoud van de laatste voor hem vastgestelde pensioengrondslag zou hebben bereikt als hij tot zijn pensioendatum deelnemer was gebleven.

7.5b Bij overlijden van de gewezen deelnemer?

Bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum is het jaarlijkse partnerpensioen gelijk aan het partnerpensioen dat de gewezen deelnemer heeft opgebouwd bij Pensioenkring PepsiCo tot de datum van beëindiging van de deelname. Met inbegrip van alle hierop verleende toeslagen, alsmede eventuele verminderingen conform artikel 3.5.

7.5c Bij overlijden van de gepensioneerde?

Bij overlijden van de gepensioneerde is het jaarlijkse partnerpensioen gelijk aan het partnerpensioen dat hij heeft opgebouwd op de pensioeningangsdatum nadat hij eventuele keuzes heeft gemaakt op grond van hoofdstuk 5, met inbegrip van alle hierop verleende toeslagen, alsmede eventuele verminderingen conform artikel 3.5.

7.5d Bij overlijden van de aspirant-deelnemer?

Bij overlijden van de aspirant deelnemer vóór de pensioendatum wordt het jaarlijkse partnerpensioen vastgesteld conform artikel 7.5a, ervan uitgaande dat de aspirant-deelnemer wel reeds voor ouderdomspensioen in aanmerking was gekomen.

7.5e Bij overlijden van de deelnemer tijdens onbetaald verlof?

Het bepaalde in artikel 15 is van toepassing.

7.6 Op welk deel van het partnerpensioen heeft de partner recht?

Op de uitkering van het partnerpensioen aan de partner van de overleden (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde wordt in mindering gebracht het bijzonder partnerpensioen waarop de gewezen partner(s) volgens artikel 14 van dit reglement recht heeft (hebben). Deze vermindering vindt niet plaats als de gewezen partner(s) op het moment van ingang van het partnerpensioen zelf inmiddels is (zijn) overleden.

7.7 Kan het partnerpensioen bij ingang worden afgekocht?

Als het jaarlijkse partnerpensioen op de ingangsdatum lager is dan het wettelijk afkoopbedrag, heeft het Pensioenfonds het recht dit partnerpensioen af te kopen. Voor de bepaling van de hoogte van de afkoopsom worden door het bestuur afkoopvoeten vastgesteld, op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en sekseneutrale factoren. In de bijlage bij dit pensioenreglement zijn de (grondslagen voor de) afkoopvoeten te vinden.

De afkoopsom wordt aan de partner uitbetaald onder inhouding van verschuldigde belastingen en wettelijke heffingen.

Het Pensioenfonds informeert de partner binnen zes maanden na de ingangsdatum van het partnerpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de partner nodig.

Artikel 8 Tijdelijk partnerpensioen werknemer Duyvis

8.1 Wat is het tijdelijk partnerpensioen

Het tijdelijk partnerpensioen is een tijdelijke uitkering aan de partner van de werknemer Duyvis. Het pensioen wordt uitgekeerd na het overlijden van deze werknemer.

8.2 Wanneer is er geen recht op tijdelijk partnerpensioen?

Er is geen recht op tijdelijk partnerpensioen

- voor een partner van een aspirant-deelnemer;
- voor een partner van een gewezen deelnemer;
- voor een partner van een gepensioneerde.

8.3 Wanneer begint en wanneer eindigt het tijdelijk partnerpensioen?

Het tijdelijk partnerpensioen gaat in op de dag waarop de werknemer Duyvis met achterlating van een partner overlijdt, mits de partner nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt.

Het tijdelijk partnerpensioen wordt uitgekeerd tot de eerste dag van de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, doch uiterlijk tot en met de maand waarin de partner vóór het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd overlijdt.

8.4 Hoe hoog is het tijdelijk partnerpensioen:

8.4a Bij overlijden van de werknemer Duyvis?

Bij overlijden van de werknemer Duyvis vóór de pensioendatum is het jaarlijkse tijdelijke partnerpensioen gelijk aan 14% van het ouderdompensioen dat de werknemer vanaf de overlijdensdatum met behoud van de laatste voor hem vastgestelde pensioengrondslag zou hebben bereikt als hij tot zijn pensioendatum deelnemer was gebleven. Met inbegrip van alle hierop verleende toeslagen.

Het tijdelijk partnerpensioen gaat met inbegrip van het partnerpensioen van artikel 7, lid 4a niet uit boven de som van het maximale partnerpensioen in de zin van artikel 18b van de Wet op de loonbelasting 1964 en het maximale nabestaandenoverbruggingspensioen voor een partner zoals opgenomen in artikel 18f van de Wet op de loonbelasting 1964. Het maximale

nabestaandenoverbruggingspensioen wordt opgevat exclusief de compensatie voor het verschil in premies volksverzekeringen.

8.4b Bij overlijden van de gewezen deelnemer?

De partner van de gewezen deelnemer heeft bij overlijden van deze gewezen deelnemer geen recht op een tijdelijk partnerpensioen.

8.4c Bij overlijden van de aspirant-deelnemer?

De partner van de aspirant-deelnemer heeft bij overlijden van deze aspirant-deelnemer geen recht op een tijdelijk partnerpensioen.

8.4d Bij overlijden van de werknemer Duyvis tijdens onbetaald verlof?

Het bepaalde in artikel 15 is van toepassing.

8.5 Kan het tijdelijk partnerpensioen bij ingang worden afgekocht?

Als het jaarlijkse tijdelijk partnerpensioen op de ingangsdatum lager is dan het wettelijk afkoopbedrag, heeft het Pensioenfonds het recht dit tijdelijk partnerpensioen af te kopen. Voor de bepaling van de hoogte van de afkoopsom worden door het bestuur afkoopvoeten vastgesteld, op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en seksneutrale factoren. In de bijlage bij dit pensioenreglement zijn de (grondslagen voor de) afkoopvoeten te vinden.

De afkoopsom wordt aan de partner uitbetaald onder inhouding van verschuldigde belastingen en wettelijke heffingen.

Het Pensioenfonds informeert de partner binnen zes maanden na de ingangsdatum van het tijdelijk partnerpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de partner nodig.

Artikel 9 Wezenpensioen

9.1 Wat is het wezenpensioen?

Het wezenpensioen is een uitkering voor kinderen van de (aspirant-) (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde, die wordt uitgekeerd na het overlijden van de (aspirant-) (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde.

9.2 Hoe wordt het wezenpensioen opgebouwd?

Het op jaarbasis op te bouwen wezenpensioen bedraagt 14% van het conform artikel 6.2 en 6.3 op jaarbasis op te bouwen ouderdompensioen.

9.3 Wanneer is er geen recht op wezenpensioen?

Er is geen recht op wezenpensioen voor kinderen die op of na de pensioeningangsdatum de status van kind verkrijgen indien het huwelijk, het geregistreerd partnerschap, de gemeenschappelijke huishouding of de samenwoning zoals gedefinieerd onder Begripsomschrijvingen onder "Partner" sub c. of d. is aangevangen op of na de pensioeningangsdatum. Er is ook geen recht op wezenpensioen als artikel 3.4 van toepassing is.

9.4 Wanneer begint en wanneer eindigt het wezenpensioen?

Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde overlijdt. Het wezenpensioen, toekomende aan het kind, geboren binnen 307 dagen na het overlijden van de (gewezen) deelnemer, gaat in op de dag van geboorte. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot de eerste van de maand volgende op het bereiken van de 18jarige leeftijd of tot de eerste van de maand volgende op de dag van eerder overlijden.

Voor het kind dat

- a. arbeidsongeschikt is in de zin van de WAO of WIA, of
- b. studerend is in de zin van de Algemene Kinderbijslagwet en de Wet studiefinanciering 2000,

wordt het wezenpensioen ook na de eerste van de maand volgende op het bereiken van de 18-jarige leeftijd uitgekeerd, indien en zolang het onder a. of b. gestelde het geval is, doch uiterlijk tot de eerste van de maand volgende op het bereiken van de 27-jarige leeftijd of tot de eerste van de maand volgende op de dag van eerder overlijden.

9.5 Hoe hoog is het wezenpensioen:

9.5a Bij overlijden van de deelnemer?

Bij overlijden van de deelnemer vóór de pensioendatum is het jaarlijkse wezenpensioen gelijk aan het wezenpensioen dat de deelnemer met behoud van de laatste voor hem vastgestelde pensioengrondslag zou hebben bereikt als hij tot zijn pensioendatum deelnemer was gebleven.

9.5b Bij overlijden van de gewezen deelnemer?

Bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum is het jaarlijkse wezenpensioen gelijk aan het wezenpensioen dat de gewezen deelnemer heeft opgebouwd bij Pensioenkring PepsiCo tot de datum van beëindiging van de deelname. Met inbegrip van alle hierop verleende toeslagen, alsmede eventuele verminderingen conform artikel 3.5.

9.5c Bij overlijden van de gepensioneerde?

Bij overlijden van de gepensioneerde is het jaarlijkse wezenpensioen gelijk aan het wezenpensioen dat hij heeft opgebouwd op de pensioeningangsdatum, voordat hij eventuele keuzes heeft gemaakt op grond van hoofdstuk 5, met inbegrip van alle hierop verleende toeslagen, alsmede eventuele verminderingen conform artikel 3.5.

9.5d Bij overlijden van de aspirant-deelnemer?

Bij overlijden van de aspirant-deelnemer vóór de pensioendatum wordt het jaarlijkse wezenpensioen vastgesteld conform artikel 9.5a, ervan uitgaande dat de aspirant-deelnemer wel reeds voor ouderdomspensioen in aanmerking was gekomen.

9.5e Bij overlijden van de deelnemer tijdens onbetaald verlof?

Het bepaalde in artikel 15 is van toepassing.

9.6 Hoe hoog is het wezenpensioen als beide ouders zijn overleden?

Het wezenpensioen waarop recht bestaat op grond van artikel 9.5a tot en met 9.5^e wordt verdubbeld vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin het kind volle wees wordt.

9.7 Kan het wezenpensioen bij ingang worden afgekocht?

Als het jaarlijkse wezenpensioen op de ingangsdatum lager is dan het wettelijk afkoopbedrag, heeft het Pensioenfonds het recht dit wezenpensioen af te kopen. Het Pensioenfonds koopt een klein wezenpensioen alleen af als er geen achterblijvende ouder is aan wie (bijzonder) partnerpensioen wordt uitgekeerd. Als er wel een achterblijvende ouder is aan wie het partnerpensioen wordt uitgekeerd, dan wordt het wezenpensioen alleen gezamenlijk met het partnerpensioen afgekocht en alleen als het jaarlijkse partnerpensioen op de ingangsdatum lager is dan het wettelijk afkoopbedrag. Voor de bepaling van de hoogte van de afkoopsom worden door het bestuur afkoopvoeten vastgesteld, op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en seksenetrane factoren. In de bijlage bij dit pensioenreglement zijn de (grondslagen voor de) afkoopvoeten te vinden.

De afkoopsom wordt uitbetaald aan het kind of aan diens wettelijke vertegenwoordiger onder inhouding van verschuldigde belastingen en wettelijke heffingen.

Het Pensioenfonds informeert het kind binnen zes maanden na de ingangsdatum van het wezenpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van het kind of diens wettelijke vertegenwoordiger nodig.

Artikel 10 Arbeidsongeschiktheidspensioen

10.1 Wat is het arbeidsongeschiktheidspensioen?

Het arbeidsongeschiktheidspensioen is een uitkering die bedoeld is om inkomensachteruitgang vanwege arbeidsongeschiktheid te beperken voor de deelnemer.

10.2 Voor wie is het arbeidsongeschiktheidspensioen?

Dit artikel is van toepassing op de deelnemer die bij aanvang van de deelname volledig arbeidsgeschikt is. Voor de deelnemer die bij aanvang deelname gedeeltelijk arbeidsgeschikt is, heeft dit artikel uitsluitend betrekking op het bij aanvang deelname arbeidsgeschikte deel. Ingeval een bij aanvang van de deelneming bestaande arbeidsongeschiktheid is geëindigd en niet binnen vier weken na die beëindiging opnieuw intreedt, geldt voor de betreffende deelnemer het bepaalde in dit artikel als ware hij bij aanvang van zijn deelneming volledig arbeidsgeschikt.

Of, per welke datum en in welke mate iemand arbeidsgeschikt is, wordt steeds bepaald aan de hand van de beschikking zoals die ter zake door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) wordt vastgesteld.

10.3 Wanneer gaat het arbeidsongeschiktheidspensioen in?

Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de dag waarop de deelnemer het recht verkrijgt op een uitkering op grond van de WIA.

Het arbeidsongeschiktheidspensioen over de wijziging van de arbeidsongeschiktheid gaat in op de dag waarop de deelnemer het recht krijgt op een WIA-uitkering over de wijziging.

10.4 Tot wanneer wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen uitgekeerd?

Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgekeerd tot het eerste van de hierna volgende tijdstippen:

- de dag waarop de mate van arbeidsongeschiktheid daalt beneden de 35%;
- de dag waarop de deelnemer niet langer recht heeft op een WIA-uitkering;
- de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt;
- de eerste dag van de maand waarin het ouderdompensioen volledig ingaat;
- de pensioendatum;
- de eerste dag van de maand volgend op die waarin de deelnemer overlijdt.

10.5 Hoe wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen berekend?

Voor de berekening van het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgegaan van:

- het onmiddellijk voorafgaand aan de aanvang van de uitkering ingevolge de WIA vastgestelde pensioengevend salaris conform artikel 4.3, met dien verstande dat de maximering zoals bedoeld in de tweede volzin van artikel 4.3 in dit geval niet geldt, indien van toepassing, verhoogd met de “yearly gross allowance”;
- een maximaal in aanmerking te nemen voltijd jaarsalaris van € 696.740 (niveau per kalenderjaar 2015), wat jaarlijks wordt aangepast conform de prijsinflatie;
- het per 1 januari van het jaar van aanvang geldende maximum dagloon op jaarbasis voor de uitkeringen op grond van de WIA.

10.6 Wat is de hoogte van het te ontvangen arbeidsongeschiktheidspensioen?

10.6a Algemeen

De hoogte van de uitkering is afhankelijk van het arbeidsongeschiktheidspercentage dat wordt vastgesteld op basis van de onderstaande tabel.

Mate van arbeidsongeschiktheid in procenten	Uitkering in procenten van het arbeidsongeschiktheidspensioen
80 of meer	100
65 – 80	72,50
55 – 65	60
45 – 55	50
35 – 45	40
Minder dan 35	0

Werknemer PepsiCo:

Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt bij volledige arbeidsongeschiktheid 70% van het deel van het jaarsalaris dat uitgaat boven het maximum dagloon op jaarbasis.

Voor de deelnemer wiens deelneming in de regeling van de rechtsvoorgangers van het Pensioenfonds is aangevangen op 1 januari 2000 en tot 1 januari 2000 deelnam aan de tot deze datum geldende pensioenregeling van de werkgever bedraagt het arbeidsongeschiktheidspensioen, in afwijking van het bovenstaande, 80% van het deel van het jaarsalaris dat uitgaat boven het maximum dagloon op jaarbasis.

Voor deelnemers die recht hebben op een uitkering ingevolge de WAO blijft het Pensioenreglement II Arbeidsongeschiktheidspensioen PepsiCo zoals dat luidde op 31 december 2013 gelden.

Werknemer Duyvis:

Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt bij volledige arbeidsongeschiktheid:

- a. 85% van het deel van het jaarsalaris dat uitgaat boven het maximum dagloon op jaarbasis, vermeerderd met,
- b. 15% van het jaarsalaris tot aan het maximum dagloon op jaarbasis.

10.6b Bij vermeerdering van de arbeidsongeschiktheid?

Bij vermeerdering van de arbeidsongeschiktheid van de gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemer die deelnemer is in deze regeling wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen opnieuw vastgesteld (verhoogd). De vaststelling vindt plaats volgens de systematiek van artikel 10.5 en 10.6a, waarbij ter vaststelling van de verhoging als uitgangspunt wordt genomen het pensioengevend salaris onmiddellijk voorafgaand aan de aanvang van de verhoogde uitkering ingevolge de WIA. Bij vermeerdering van de arbeidsongeschiktheid van de gedeeltelijk arbeidsongeschikte oud-werknemer wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen niet opnieuw vastgesteld (niet verhoogd).

10.6c Bij vermindering van de arbeidsongeschiktheid?

Bij vermindering van de arbeidsongeschiktheid wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen opnieuw vastgesteld (verlaagd). De vaststelling vindt plaats volgens de systematiek van artikel 10.5 en 10.6a.

10.7 Wat gebeurt er als het recht op een wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering herleeft?

Als de arbeidsongeschiktheidsuitkering door het UWV wordt ingetrokken, maar binnen 4 weken na die intrekking weer wordt toegekend omdat de deelnemer voor 35% of meer arbeidsongeschikt is, dan leidt dit ook weer tot een recht op arbeidsongeschiktheidspensioen volgens het bepaalde in dit artikel.

Hoofdstuk 4. GEBEURTENISSEN DIE INVLOED HEBBEN OP DE OPBOUW VAN HET PENSIOEN

Artikel 11 Inkomende waardeoverdracht

11.1 Wat is inkomende waardeoverdracht?

Inkomende waardeoverdracht houdt in dat de deelnemer bij verandering van dienstverband, en daarmee van pensioenuitvoerder, de waarde (geldsom) van zijn bij zijn vorige pensioenuitvoerder opgebouwde pensioenaanspraken overdraagt aan Pensioenkring PepsiCo ter verwerving van pensioenaanspraken in deze pensioenregeling.

11.2 Hoe vindt inkomende waardeoverdracht plaats?

De deelnemer die de waarde van zijn bij zijn vorige pensioenuitvoerder opgebouwde pensioenaanspraken wil overdragen, dient daartoe een verzoek in bij het Pensioenfonds. De inkomende waardeoverdracht vindt plaats volgens de wettelijk vastgestelde rekenregels en procedures.

De waarde van de pensioenaanspraken die door middel van inkomende waardeoverdracht in deze pensioenregeling wordt ingebracht, wordt gebruikt voor de inkoop van extra aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen volgens de bepalingen in dit pensioenreglement.

De extra pensioenaanspraken worden zoveel mogelijk vertaald in extra dienstjaren, met dien verstande dat niet meer extra dienstjaren worden toegekend dan overeenkomt met de periode die is gelegen tussen de datum waarop de deelnemer 18 jaar is geworden en de datum waarop hij als deelnemer in deze pensioenregeling is opgenomen. Het deel van de pensioenaanspraken dat niet is vertaald in extra pensioenjaren wordt voor de toepassing van dit pensioenreglement behandeld als pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer.

Artikel 12 Beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling

12.1 Wat gebeurt er bij beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling?

Bij beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling, anders dan wegens overlijden of pensionering, behoudt de gewezen deelnemer aanspraken op het tot de beëindigingsdatum conform de artikelen 6, 7 en 9 opgebouwde ouderdoms-, partner-, en wezenpensioen. De gewezen deelnemer heeft geen aanspraak op tijdelijk partnerpensioen conform artikel 8.

Onder bepaalde voorwaarden kan de waarde van de door de gewezen deelnemer opgebouwde aanspraken:

- worden overgedragen (zie lid 3 van dit artikel);

- aan hem worden uitgekeerd na afkoop (zie lid 4 van dit artikel).

12.2 Vervallen van pensioenaanspraken

In afwijking van artikel 12.1 en artikel 134 Pensioenwet vervallen de pensioenaanspraken van een deelnemer bij beëindiging van de deelneming, als op basis van de tot het tijdstip van beëindiging opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioendatum niet meer zal bedragen dan € 2,- per jaar. Deze bepaling is niet van toepassing als de deelnemer verhuist naar een andere lidstaat als bedoeld in de Pensioenwet en hij het Pensioenfonds daarover bij beëindiging van de deelneming heeft geïnformeerd.

12.3 Uitgaande waardeoverdracht

12.3a Wat is uitgaande waardeoverdracht?

Uitgaande waardeoverdracht houdt in dat de gewezen deelnemer de waarde (geldsom) van zijn bij Pensioenkring PepsiCo opgebouwde pensioenaanspraken meeneemt naar zijn nieuwe pensioenuitvoerder. De nieuwe pensioenuitvoerder vertaalt de geldsom in extra pensioen volgens de regels die daarvoor gelden in de nieuwe regeling. Voor overdracht van de waarde van de aanspraak op partnerpensioen is de afzonderlijke goedkeuring van de partner van de gewezen deelnemer vereist. De aanspraak op bijzonder partnerpensioen van een gewezen partner van de gewezen deelnemer blijft verzekerd in Pensioenkring PepsiCo en de waarde ervan wordt niet mee overgedragen.

12.3b Wanneer vindt uitgaande waardeoverdracht plaats?

Het Pensioenfonds is verplicht om na een verzoek van een gewezen deelnemer tot waardeoverdracht, de overdrachtswaarde van zijn pensioenaanspraken over te dragen indien:

- a. er sprake is van een individuele beëindiging van de deelneming; en
- b. die waardeoverdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de ontvangende pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling;

tenzij het pensioenaanspraken betreft waarvoor het Pensioenfonds artikel 12.2 of 12.3c toepast. Voor zover het Pensioenfonds op grond van de Pensioenwet hiertoe niet verplicht is, werkt het Pensioenfonds niet mee aan verzoeken tot waardeoverdracht.

Bij de uitvoering van de uitgaande waardeoverdracht gelden de wettelijk vastgestelde rekenregels en procedures. Door de waardeoverdracht vervallen de daarmee corresponderende pensioenaanspraken.

12.3c Wordt een klein ouderdomspensioen automatisch overgedragen?

Het Pensioenfonds 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 pensioendatum minder zal bedragen dan het wettelijk afkoopbedrag, maar meer dan € 2,-; en
- b. 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.

De gewezen deelnemer ontvangt een brief van het Pensioenfonds waarin deze automatische waardeoverdracht is toegelicht.

12.4 Kunnen de pensioenaanspraken bij beëindiging van de deelneming worden afgekocht?

12.4a Kunnen de pensioenaanspraken bij beëindiging van de deelneming worden afgekocht?

Het Pensioenfonds koopt een aanspraak op pensioen af indien:

- a. op basis van de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioendatum, getoetst per 1 januari van dat jaar, minder bedraagt dan het wettelijk afkoopbedrag;
- b. de gewezen deelnemer instemt met de afkoop; en
- c. het Pensioenfonds 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 Pensioenwet en na de 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.

12.4b Kunnen de pensioenaanspraken op de pensioeningangsdatum worden afgekocht?

De aanspraak op ouderdomspensioen wordt op de pensioeningangsdatum afgekocht, indien de hoogte van het ouderdomspensioen op de pensioeningangsdatum minder bedraagt dan het wettelijk afkoopbedrag en 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.

Het Pensioenfonds informeert de gepensioneerde over zijn besluit tot afkoop voor de ingang van het ouderdomspensioen en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopsom binnen zes maanden na de pensioeningangsdatum. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de gepensioneerde nodig.

12.4c Hoogte van de afkoopsom?

Voor de bepaling van de hoogte van de afkoopsom worden door het bestuur afkoopvoeten vastgesteld, op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en seksneutrale factoren. In de bijlage bij dit pensioenreglement zijn de (grondslagen voor de) afkoopvoeten te vinden. De afkoopsom wordt, onder inhouding van verschuldigde belastingen en wettelijke heffingen, uitbetaald aan de gewezen deelnemer of gepensioneerde.

Artikel 13 Pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

13.1 Voor wie geldt de premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid?

Dit artikel is van toepassing op de deelnemer die bij aanvang van de deelname volledig arbeidsgeschikt is. Voor de deelnemer die bij aanvang deelname gedeeltelijk arbeidsgeschikt is, heeft dit artikel uitsluitend betrekking op het bij aanvang deelname arbeidsgeschikte deel.

Ingeval een bij aanvang van de deelneming bestaande arbeidsongeschiktheid is geëindigd en niet binnen vier weken na die beëindiging opnieuw intreedt, geldt voor de betreffende deelnemer het bepaalde in dit artikel als ware hij bij aanvang van zijn deelneming volledig arbeidsgeschikt.

Of, per welke datum en in welke mate iemand arbeidsongeschikt is, wordt steeds bepaald aan de hand van de beschikking zoals die ter zake door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) wordt vastgesteld.

Indien dit pensioenreglement in de toekomst een wijziging ondergaat, zal deze wijziging ook van toepassing zijn op deelnemers die op basis van dit pensioenreglement recht op gehele of gedeeltelijke premievrije voortzetting van pensioenopbouw hebben verkregen.

13.2 Wat gebeurt er met de pensioenopbouw bij het ontstaan van volledige arbeidsongeschiktheid?

Als de deelnemer volledig arbeidsongeschikt wordt en een WIA-uitkering ontvangt, dan wordt de pensioenopbouw premievrij voortgezet volgens de leden 4 tot en met 10 van dit artikel. Deze voortzetting wordt hierna aangeduid als pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.

13.3 Wat gebeurt er met de pensioenopbouw bij het ontstaan van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid?

Als de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt en een WIA-uitkering ontvangt, dan wordt de verdere pensioenopbouw gesplitst in twee delen:

- Voor het deel dat de deelnemer arbeidsgeschikt is, wordt de pensioenopbouw voortgezet. Dit gebeurt op de normale manier volgens de bepalingen van dit reglement voor deeltijders uitgaande van het pensioengevend salaris dat nog uit dienstbetrekking wordt genoten.
- Voor het deel dat de deelnemer arbeidsongeschikt is, wordt de pensioenopbouw premievrij voortgezet volgens de leden 4 tot en met 10 van dit artikel. Deze voortzetting wordt hierna aangeduid als pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.

De totale pensioenopbouw kan niet uitgaan boven 100% van de opbouw waarop de deelnemer recht zou hebben als hij niet arbeidsongeschikt zou zijn geweest.

13.4 Wanneer gaat de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid in?

De premievrije pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid gaat in op de dag waarop de deelnemer een WIA-uitkering ontvangt. Voor de deelnemer die bij aanvang van de deelname gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, gaat de premievrije pensioenopbouw wegens vermeerdering van de arbeidsongeschiktheid in op de dag waarop de deelnemer het recht krijgt op een WIA-uitkering over de vermeerdering.

13.5 Hoe vindt de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid plaats?

De berekening van de hoogte van de pensioenen wordt gebaseerd op de pensioengrondslag onmiddellijk voorafgaand aan de aanvang van de uitkering ingevolge de WIA.

Deze pensioengrondslag wordt vermenigvuldigd met een voortzettingspercentage dat is gerelateerd aan de mate van arbeidsongeschiktheid zoals die door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) wordt vastgesteld. De hoogte van het voortzettingspercentage is afhankelijk van het arbeidsongeschiktheidspercentage en wordt vastgesteld op basis van de onderstaande tabel.

Mate van arbeidsongeschiktheid in procenten	Voortzettingspercentage
80 – 100	100
65 – 80	72,5

Mate van arbeidsongeschiktheid in procenten	Voortzettingspercentage
55 – 65	60
45 – 55	50
35 – 45	40
Minder dan 35	0

13.6 Wanneer eindigt de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid?

De pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid eindigt op het eerste van de hierna volgende tijdstippen:

- de dag waarop de mate van arbeidsongeschiktheid daalt beneden de 35%;
- de dag waarop de deelnemer niet langer recht heeft op een WIA-uitkering;
- de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt;
- de eerste dag van de maand waarin het ouderdomspensioen volledig ingaat;
- de pensioendatum;
- de eerste dag van de maand volgend op die waarin de deelnemer overlijdt.

13.7 Wat zijn de gevolgen van vermeerdering van de arbeidsongeschiktheid voor de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid?

De pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid wordt vanaf de dag waarop de gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemer die deelnemer is in deze regeling en meer arbeidsongeschikt wordt verklaard aangepast aan het nieuwe voortzettingspercentage dat hoort bij het nieuwe percentage arbeidsongeschiktheid. Al bestaande arbeidsongeschiktheid op het moment waarop de deelname is aangevangen, maakt geen deel uit van dit voortzettingspercentage. De berekening van de hoogte van de pensioenen behorende bij dat deel van het voortzettingspercentage dat hoort bij de vermeerdering van arbeidsongeschiktheid wordt gebaseerd op de pensioengrondslag onmiddellijk voorafgaand aan de aanvang van de verhoogde uitkering ingevolge de WIA. Voor de pensioenopbouw in verband met de vermeerdering van de arbeidsongeschiktheid wordt dus uitgegaan van een andere pensioengrondslag dan voor de pensioenopbouw in verband met de al bestaande arbeidsongeschiktheid, indien de vermeerdering in een later kalenderjaar plaatsvindt dan de al bestaande arbeidsongeschiktheid.

De pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid van de gedeeltelijk arbeidsongeschikte oud-werknemer wordt niet aangepast aan het nieuwe hogere percentage arbeidsongeschiktheid.

13.8 Wat zijn de gevolgen van vermindering van de arbeidsongeschiktheid voor de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid?

Bij vermindering van de arbeidsongeschiktheid wordt de pensioenopbouw vanaf de dag waarop de vermindering wordt verklaard aangepast aan het nieuwe voortzettingspercentage dat hoort bij het nieuwe percentage arbeidsongeschiktheid. De pensioengrondslag waarover de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid wordt bepaald wijzigt niet als gevolg van de vermindering van de arbeidsongeschiktheid. Als gevolg van de verlaging van het voortzettingspercentage wordt er over dezelfde pensioengrondslag nu dus wel minder pensioen opgebouwd.

13.9 Wat gebeurt er als het recht op een wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering herleeft?

Als de arbeidsongeschiktheidsuitkering door het UWV wordt ingetrokken, maar binnen 4 weken na die intrekking weer wordt toegekend omdat de deelnemer voor 35% of meer arbeidsongeschikt is, dan leidt dit ook weer tot een recht op premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid volgens het bepaalde in dit artikel.

Artikel 14 Scheiding

14.1 Op welk partnerpensioen behoudt de partner aanspraak na scheiding?

Bij scheiding behoudt de gewezen partner van de deelnemer aanspraak op een premievrij partnerpensioen (het bijzonder partnerpensioen). De hoogte van dit premievrije partnerpensioen is gelijk aan het partnerpensioen waarop recht zou bestaan als de deelneming aan deze pensioenregeling op de dag van scheiding zou zijn geëindigd, of als de deelneming al eerder is geëindigd, aan het premievrije partnerpensioen waarop recht is ontstaan bij het beëindigen van de deelneming, vermeerderd met de eventueel daarop verleende toeslagen.

De eventuele aanspraak op het tijdelijke partnerpensioen komt te vervallen.

Van het in dit lid bepaalde kan worden afgeweken als de (gewezen) partners bij voorwaarden in verband met de partnerrelatie of in een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen. Deze overeenkomst is slechts geldig indien een verklaring van het Pensioenfonds aan de overeenkomst is gehecht, waaruit blijkt dat het Pensioenfonds bereid is een uit de afwijking voortvloeiend risico te dekken.

Het einde van de relatie tussen twee partners die niet zijn gehuwd en geen geregistreerd partnerschap hebben moet zo spoedig mogelijk na het eindigen daarvan aan het Pensioenfonds worden gemeld, door:

- overlegging van een kopie van het aangetekende schrijven van één van de partners aan een notaris dan wel de andere partner waarmee de partnerrelatie wordt beëindigd, of,

- een gezamenlijke verklaring aan het Pensioenfonds waarin partners verklaren dat de partnerrelatie is beëindigd.

14.2 Wanneer begint en wanneer eindigt het bijzonder partnerpensioen?

Het bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde overlijdt. Het bijzonder partnerpensioen wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de pensioengerechtigde gewezen partner overlijdt.

14.3 Kan de aanspraak op bijzonder partnerpensioen worden afgekocht?

Als de op grond van lid 1 van dit artikel aan de gewezen partner toekomende aanspraak op bijzonder partnerpensioen lager is dan het wettelijk afkoopbedrag, heeft het Pensioenfonds het recht deze aanspraak af te kopen. Voor de bepaling van de hoogte van de afkoopsom worden door het bestuur afkoopvoeten vastgesteld, op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en seksneutrale factoren. In de bijlage bij dit pensioenreglement zijn de (grondslagen voor de) afkoopvoeten te vinden.

De afkoopsom wordt uitbetaald aan de gewezen partner onder inhouding van verschuldigde belastingen en wettelijke heffingen.

Als het Pensioenfonds gebruik wil maken van dit recht op afkoop, informeert het de gewezen partner daarover binnen zes maanden na de melding van de scheiding en betaalt het de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden uit. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de gewezen partner nodig.

14.4 Kan de aanspraak op bijzonder partnerpensioen bij scheiding worden vervreemd?

De gewezen partner met een recht op bijzonder partnerpensioen heeft het recht dit (gedeeltelijk) te vervreemden aan een eerdere of latere partner van de overleden (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. Dit onder de voorwaarde dat de vervreemding bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding is overeengekomen en het Pensioenfonds zich bereid heeft verklaard om een eventueel uit de overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken. Deze vervreemding is onherroepelijk.

14.5 Heeft de partner na scheiding recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen?

In afwijking van de definitie onder de Begripsomschrijvingen wordt voor toepassing van dit lid en de leden 6 en 7 onder scheiding verstaan:

- beëindiging van het huwelijk na echtscheiding;
- scheiding van tafel en bed;
- beëindiging van het geregistreerd partnerschap, anders dan door overlijden, vermissing of omzetting in een huwelijk.

Voor toepassing van dit lid en de leden 6 en 7 wordt onder scheiding dus niet verstaan:

- ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding; -
- beëindiging van het samenwonen.

Bij scheiding krijgt de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde conform de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding recht op uitbetaling van de helft van het ouderdomspensioen dat tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd, met inachtneming van de bepalingen ten aanzien van aanvang en einde deelname zoals bedoeld in artikel 2.1 en 2.2.

Van het in de vorige alinea van dit lid bepaalde kan worden afgeweken als de (gewezen) partners bij voorwaarden in verband met de partnerrelatie of in een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen.

Dit recht op uitbetaling ontstaat tegenover het Pensioenfonds, mits binnen twee jaar na de scheiding aan het Pensioenfonds van die scheiding melding is gedaan door middel van het daartoe bestemde formulier als bedoeld in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

Er is geen recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen als op het tijdstip van scheiding het deel van het ouderdomspensioen, waarop recht op uitbetaling ontstaat kleiner is dan het wettelijk afkoopbedrag.

14.6 Wanneer begint en wanneer eindigt de uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen aan de gewezen partner?

De uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen aan de gewezen partner begint op de datum waarop het ouderdomspensioen ingaat, of de latere datum waarop het recht op uitbetaling is ontstaan.

Indien het ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer respectievelijk gepensioneerde eerder c.q. later dan op de pensioendatum ingaat respectievelijk is ingegaan, zal het aan de gewezen partner uit te betalen deel van het ouderdomspensioen actuarieel worden verlaagd c.q. verhoogd met dezelfde factor als het ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is verlaagd c.q. verhoogd.

Het ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde wordt verminderd met het aan de gewezen partner uit te betalen deel van het ouderdomspensioen; deze vermindering vervalt vanaf de eerste dag van maand volgend op het overlijden van de gewezen partner.

14.7 Conversie

Op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding kunnen de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de gewezen partner een afwijkende regeling overeenkomen, waarbij het aan de gewezen partner toekomende recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen (volgend

uit artikel 14.5) en het aan hem/haar toekomende bijzonder partnerpensioen (volgend uit artikel 14.1) worden omgezet in een eigen aanspraak op ouderdomspensioen ten behoeve van de gewezen partner (conversie). Deze eigen aanspraak op ouderdomspensioen gaat in en eindigt op de tijdstippen conform dit reglement.

In geval van conversie, wordt het ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde verminderd; deze vermindering vervalt niet bij overlijden van de gewezen partner.

Een dergelijke regeling is slechts geldig indien het Pensioenfonds zich schriftelijk bereid heeft verklaard het daaruit voortvloeiende risico te dekken.

14.8 Welke datum geldt als datum van scheiding?

Als datum van scheiding geldt:

- *bij beëindiging van het huwelijk na echtscheiding:*
de datum waarop de beschikking is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand;
- *bij ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed:*
de datum waarop de beschikking is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand;
- *bij scheiding van tafel en bed:*
de datum waarop de beschikking is ingeschreven in het huwelijksgoederenregister;
- *bij beëindiging van het geregistreerd partnerschap:*
de datum waarop de beschikking is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand;
- *bij beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding of van het samenwonen als gedefinieerd onder Begripsomschrijvingen onder "Partner" sub c. en d.:*
de datum van het aangetekende schrijven van één van de partners dan wel de dagtekening van de gezamenlijke verklaring waarmee de beëindiging een feit is geworden; bij ontbreken van een dergelijke verklaring beslist het bestuur.

Artikel 15 Verlof en tijdelijk minder werken

15.1 Verlof of tijdelijk minder werken

Als de deelnemer op grond van verlof zoals bedoeld in artikel 10a van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 of in hoofdstuk 5 van de Wet Arbeid en Zorg, gedurende een vooraf schriftelijk met de werkgever overeengekomen periode, minder gaat werken dan het aantal uren dat bij de werkgever geldt voor werknemers met een voltijd dienstverband, blijft er een aanspraak bestaan op (tijdelijk) partnerpensioen en wezenpensioen gedurende deze periode, maar maximaal 18 maanden..

Voor zover deze pensioenen (vanwege het meetellen van de fictieve toekomstige diensttijd bij overlijden tijdens deelnemerschap) uitgaan boven de pensioenen die de deelnemer bij ingang van het verlof heeft opgebouwd, gaan deze (hogere) pensioenen uitsluitend in als de deelnemer gedurende de periode van onbetaald verlof overlijdt.

De deelnemer voor wie door en tijdens verlof uitsluitend aanspraak blijft bestaan op (tijdelijk) partnerpensioen en wezenpensioen , betaalt geen eigen bijdrage.

15.2 Ouderschapsverlof of zorgverlof

In geval het verlof ouderschapsverlof betreft, of zorgverlof als bedoeld in de Wet Arbeid en Zorg, wordt naast de verzekering conform lid 1 ook de pensioenopbouw voortgezet.

Tijdens de periode van ouderschapsverlof en kort- of langdurend zorgverlof betaalt de deelnemer voor het voortzetten van de pensioenopbouw de eigen bijdrage.

15.3 Hoe vindt de voortzetting plaats?

Bij voortzetting conform lid 1 en 2 zal worden uitgegaan van de pensioengrondslag onmiddellijk voorafgaand aan het verlof.

Hoofdstuk 5. KEUZEMOGELIJKHEDEN BIJ PENSIONERING

Artikel 16 Keuzemogelijkheden bij pensionering

16.1 Welke keuzemogelijkheden heeft de (gewezen) deelnemer bij pensionering?

Bij pensionering heeft de (gewezen) deelnemer de volgende keuzemogelijkheden:

- vervroegen van het ouderdomspensioen (artikel 17);
- uitstel van het ouderdomspensioen (artikel 18);
- uitruilen van partnerpensioen in ouderdomspensioen (artikel 19);
- uitruilen van ouderdomspensioen in partnerpensioen (artikel 20);
- variabele hoogte van het ouderdomspensioen (artikel 21).

Het Pensioenfonds zal de (gewezen) deelnemer uiterlijk 6 maanden voorafgaand aan pensionering informeren over de keuzemogelijkheden.

Indien de (gewezen) deelnemer gebruik maakt van twee of meer van de bovengenoemde keuzemogelijkheden, wordt voor de vaststelling van de hoogte van de pensioenrechten de bovengenoemde volgorde in acht genomen.

16.2 Hoe maakt de (gewezen) deelnemer zijn keuzes kenbaar?

De (gewezen) deelnemer wordt voorafgaand aan pensionering geïnformeerd over de in artikel 16.1 genoemde keuzemogelijkheden. Indien de (gewezen) deelnemer hier gebruik van wil maken, informeert hij het Pensioenfonds schriftelijk uiterlijk twee maanden voor de gewenste ingangsdatum van zijn pensioen.

16.3 Kunnen gemaakte keuzes worden gewijzigd?

Als de (gewezen) deelnemer eenmaal gebruik heeft gemaakt van een keuzemogelijkheid binnen dit pensioenreglement, dan is deze keuze onherroepelijk. De (gewezen) deelnemer kan dus niet terugkomen op een eerder gemaakte keuze.

Artikel 17 Vervroegen van het ouderdomspensioen

17.1 Tot wanneer kan het ouderdomspensioen worden vervroegd?

De (gewezen) deelnemer kan (een deel van) het ouderdomspensioen eerder dan de pensioendatum laten ingaan als en voor zover hij op dat moment stopt met werken. Hiertoe zal het Pensioenfonds de (gewezen) deelnemer verzoeken schriftelijk te verklaren dat hij het arbeidzame leven (gedeeltelijk) heeft beëindigd en niet de intentie heeft die arbeid in de toekomst te hervatten. De eis van (gedeeltelijk)

stoppen met werken geldt niet als de vervroegde ingangsdatum korter dan 10 jaren voor het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd ligt.

Vervroeging mag er niet toe leiden dat geen sprake meer is van een pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964.

Het moment, waarop het ouderdomspensioen eerder ingaat, dient samen te vallen met de eerste dag van een kalendermaand en kan niet eerder zijn dan de eerste dag van de maand, waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd van 58 jaar bereikt.

17.2 Hoe hoog is het vervroegde ouderdomspensioen?

Bij vervroegde ingang vindt een verlaging van het reeds opgebouwde ouderdomspensioen plaats. De vervroeging wordt uitgevoerd op basis van sekseneutrale factoren die periodiek door het bestuur van het Pensioenfonds op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid worden vastgesteld voor een bepaalde periode. Het verlaagde ouderdomspensioen wordt vastgesteld aan de hand van in de bijlage bij dit reglement opgenomen grondslagen.

17.3 Wat gebeurt er met de pensioenopbouw bij gedeeltelijke vervroeging?

Bij gedeeltelijke vervroeging geldt dat voor het deel dat niet vervroegd wordt, de pensioenopbouw wordt voortgezet in de mate waarin de deelnemer blijft doorwerken.

17.4 Wat is de basis voor de pensioenberekening bij gedeeltelijke vervroeging?

Bij het bepalen van de pensioengrondslag gedurende de periode waarin reeds gedeeltelijk ouderdomspensioen wordt genoten, wordt uitgegaan van het pensioengevend salaris en het met de deelnemer overeengekomen percentage kortere arbeidsduur.

17.5 Kan een gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer het ouderdomspensioen vervroegen?

Als de deelnemer gedeeltelijk premievrije pensioenopbouw geniet wegens gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, kan het ouderdomspensioen worden vervroegd voor het deel dat de deelnemer arbeidsgeschikt is. Indien de deelnemer het ouderdomspensioen volledig in laat gaan, stopt de premievrije pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid.

Artikel 18 Uitstel van het volledige ouderdomspensioen

18.1 Tot wanneer kan het ouderdomspensioen worden uitgesteld?

De (gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen het opgebouwde ouderdomspensioen later in te laten gaan dan op de pensioendatum. De pensioendatum uitstellen kan tot uiterlijk 5 jaar na de AOW-gerechtigde

leeftijd van de (gewezen) deelnemer. Uitstel mag er niet toe leiden dat geen sprake meer is van een pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964.

18.2 Hoe hoog is het uitgestelde ouderdomspensioen?

Bij uitgestelde ingang van het ouderdomspensioen vindt een verhoging van het reeds opgebouwde ouderdomspensioen plaats. Het uitstel wordt uitgevoerd op basis van sekseneutrale factoren die periodiek door het bestuur van het Pensioenfonds op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid worden vastgesteld voor een bepaalde periode. Het verhoogde ouderdomspensioen wordt vastgesteld aan de hand van de in de bijlage bij dit reglement opgenomen grondslagen.

18.3 Wat gebeurt er met de pensioenopbouw bij uitstel?

Verdere opbouw van het ouderdomspensioen conform artikel 4 vindt niet meer plaats tijdens de uitstelperiode.

Artikel 19 Uitrusten van partnerpensioen in ouderdomspensioen

19.1 Wat is uitrusten van partnerpensioen in ouderdomspensioen?

Bij uitrusten van (een deel van) het partnerpensioen wordt het partnerpensioen verlaagd en het ouderdomspensioen verhoogd, zodanig dat op moment van uitrusten de gezamenlijke waarde van de pensioenen ongewijzigd blijft.

19.2 Op welk moment vindt uitrust van partnerpensioen in ouderdomspensioen plaats?

De omzetting van partnerpensioen in hoger ouderdomspensioen vindt plaats op de pensioeningangsdatum.

19.3 Hoeveel partnerpensioen kan worden uitgeruild?

De (gewezen) deelnemer met een partner kan ervoor kiezen om het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk om te zetten in een hoger ouderdomspensioen. Ingeval de (gewezen) deelnemer op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen geen partner heeft, wordt het gehele partnerpensioen automatisch omgezet in een verhoging van het ouderdomspensioen.

Het bijzonder partnerpensioen dat op grond van artikel 14 (scheiding) toekomt aan de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer, komt niet voor uitrust in aanmerking.

19.4 Hoeveel ouderdomspensioen kan worden verkregen?

De uitrust wordt uitgevoerd op basis van sekseneutrale factoren die periodiek door het bestuur van het Pensioenfonds worden vastgesteld op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid voor een

bepaalde periode. De hoogte van de verhoging van het ouderdomspensioen voor iedere euro partnerpensioen dat wordt uitgeruild op grond van dit artikel, wordt vastgesteld aan de hand van de in de bijlage bij dit reglement opgenomen grondslagen.

19.5 Wat zijn de voorwaarden bij uitruil van het partnerpensioen?

Als de (gewezen) deelnemer een partner heeft die in aanmerking zou komen voor partnerpensioen, vindt deze omzetting alleen plaats wanneer de partner hiermee schriftelijk heeft ingestemd.

Artikel 20 Uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen

20.1 Wat is uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen?

Bij uitruil van (een deel van) het ouderdomspensioen wordt het ouderdomspensioen verlaagd en het partnerpensioen verhoogd, zodanig dat op moment van uitruilen de gezamenlijke waarde van de pensioenen ongewijzigd blijft.

20.2 Op welk moment vindt uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen plaats?

De omzetting van ouderdomspensioen in hoger partnerpensioen vindt plaats op de dag dat de deelnemer de deelneming beëindigt, respectievelijk op de pensioeningangsdatum.

20.3 Hoeveel ouderdomspensioen kan worden uitgeruild?

De (gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen om het ouderdomspensioen geheel of gedeeltelijk om te zetten in een hoger partnerpensioen.

Het deel van het ouderdomspensioen waarop de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer recht heeft conform artikel 14 komt niet voor uitruil in aanmerking.

20.4 Hoeveel partnerpensioen kan worden verkregen?

De uitruil wordt uitgevoerd op basis van sekseneutrale factoren die periodiek door het bestuur van het Pensioenfonds worden vastgesteld op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid voor een bepaalde periode. De hoogte van de verhoging van het partnerpensioen voor iedere euro ouderdomspensioen dat wordt uitgeruild op grond van dit artikel, wordt vastgesteld aan de hand van de in de bijlage bij dit reglement opgenomen grondslagen.

Artikel 21 Variabilisering

21.1 Wat wordt bedoeld met variabilisering?

De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid om te kiezen voor een ouderdomspensioen waarvan de uitkeringen, vanaf de pensioeningangsdatum tot de eerste dag van een toekomstige maand naar keuze, hoger of lager zijn dan de uitkeringen daarna. Daarnaast kan, in de situatie van vervroegde pensioeningang, rekening worden gehouden met de latere ingang van de AOW-uitkering.

21.2 Wat is de verhouding tussen de hoge en de lage uitkering?

De lage jaarlijkse uitkering bedraagt 75% van de hoge jaarlijkse uitkering, waarbij de eventuele tijdelijke verhoging op grond van artikel 21.3 buiten aanmerking blijft.

21.3 Is een (extra) tijdelijke verhoging mogelijk tot de AOW-gerechtigde leeftijd in verband met het ontbreken van de AOW-uitkering?

Als de (gewezen) deelnemer ervoor kiest om het ouderdomspensioen te laten ingaan vóór de AOW-gerechtigde leeftijd, dan kan hij, in plaats van of naast de reeds in artikel 21.2 genoemde mogelijkheid, kiezen voor een (extra) tijdelijke verhoging van het ouderdomspensioen tussen de ingangsdatum en de eerste dag van de maand waarin hij de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Deze (extra) tijdelijke verhoging bedraagt maximaal tweemaal de AOW-uitkering voor een gehuwde, inclusief vakantie-uitkering en exclusief toeslagen.

21.4 Hoe hoog zijn de variabele uitkeringen?

De variabilisering wordt uitgevoerd op basis van sekseneutrale factoren die periodiek door het bestuur van het Pensioenfonds worden vastgesteld op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid voor een bepaalde periode. De hoogte van de variabele uitkeringen wordt vastgesteld aan de hand van de in de bijlage bij dit reglement opgenomen grondslagen.

21.5 Wat zijn de gevolgen van variabilisering voor het partner- en wezenpensioen?

De hoogte van het partnerpensioen en het wezenpensioen blijven bij variabilisering ongewijzigd.

Hoofdstuk 6. MET PENSIOEN

Artikel 22 Pensioenuitkering

22.1 Hoe wordt het pensioen uitgekeerd?

Alle pensioenen die uit deze pensioenregeling voortvloeien, worden in euro's uitgekeerd in maandelijkse termijnen, uiterlijk aan het einde van iedere maand.

Het Pensioenfonds is bevoegd de uitkering van het pensioen afhankelijk te stellen van een bewijs van in leven zijn alsmede van alle andere stukken, welke nodig zijn om vast te stellen of iemand recht op een uitkering heeft.

De pensioenen worden uitgekeerd aan de pensioengerechtigden, met uitzondering van het wezenpensioen van het kind dat minderjarig is. Deze uitkering wordt aan de wettelijke vertegenwoordiger(s) van het kind uitbetaald. Een eventueel aan een gewezen partner uit te keren deel van het ouderdomspensioen komt in mindering op de uitkering van het ouderdomspensioen ten behoeve van de gepensioneerde.

De pensioenen worden uitgekeerd onder aftrek van de wettelijk opgelegde inhoudingen.

Een vordering op een uitkering verjaart niet zolang de pensioengerechtigde nog leeft. Een pensioenuitkering waarover niet is beschikt, vervalt na verloop van de wettelijke verjaringstermijn aan Pensioenkring PepsiCo na overlijden van de pensioengerechtigde. Het bestuur kan echter op verzoek van de partner en/of kinderen van de overleden pensioengerechtigde besluiten deze pensioenuitkeringen aan hen uit te betalen, indien:

- de partner en/of kinderen erfgenaam zijn, en
- het bestuur het verzoek binnen vijf jaar na het overlijden van de pensioengerechtigde heeft ontvangen.

Artikel 23 Toeslagverlening

23.1 In hoeverre blijven pensioenrechten en pensioenaanspraken van deelnemers, arbeidsongeschikte deelnemers, gewezen partners, pensioengerechtigden en gewezen deelnemers waardevast?

Elk jaar wordt bekeken of op de pensioenrechten en pensioenaanspraken van deelnemers, arbeidsongeschikte deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden een toeslag wordt verleend van maximaal de *prijsinflatie* met dien verstande dat de toeslagverlening nooit

negatief zal zijn. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks, met inachtneming van artikel 137 van de Pensioenwet, in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast.

De toeslagverlening vindt plaats op 1 januari over de tot en met 31 december van het voorafgaande jaar opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten. De besluitvorming omtrent toeslagverlening is afhankelijk van de financiële positie van Pensioenkring PepsiCo en kan worden beïnvloed door voorschriften voortvloeiend uit wet- en regelgeving. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald, maar deze wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

Indien op of na 1 januari 2020 (door de rechtsvoorgangers van het Pensioenfonds) geen, of een lagere toeslag wordt toegekend dan de procentuele ontwikkeling van de prijsinflatie, kan de gemiste toeslag op een later moment ingehaald worden. Dit kan alleen als Pensioenkring PepsiCo hiervoor voldoende eigen vermogen heeft. De meest recente gemiste toeslag zal hierbij als eerste worden ingehaald. Het bestuur beslist jaarlijks of en in hoeverre het inhalen van gemiste toeslagen mogelijk is.

Indien voor 1 januari 2020 geen, of een lagere toeslag is toegekend dan de procentuele ontwikkeling van de prijsinflatie, zal de gemiste toeslag op een later moment niet ingehaald worden.

23.2 Uitzondering

Het arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in artikel 10 voor de (gewezen) werknemer PepsiCo wiens deelneming in de regeling van de rechtsvoorgangers van het Pensioenfonds is aangevangen op 1 januari 2000 en tot 1 januari 2000 deelnam aan de tot deze datum geldende pensioenregeling komt niet in aanmerking voor de voorwaardelijke toeslagverlening conform lid 1. In plaats daarvan wordt dit arbeidsongeschiktheidspensioen na ingang jaarlijks per 1 januari onvoorwaardelijk verhoogd met 3%.

23.3 Wijziging toeslagbeleid

Indien op enig moment het toeslagbeleid zoals afgestemd tussen sociale partners en vastgelegd in dit artikel wijzigt, zullen deze wijzigingen van toepassing zijn voor de deelnemer, arbeidsongeschikte deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde.

Hoofdstuk 7. OVERGANGSBEPALINGEN PEPSICO

Artikel 24 Overgangsbepaling 2015

24.1

De deelneming in de zin van de pensioenregeling PepsiCo 2014 eindigt op 31 december 2014. De deelnemer behoudt de pensioenaanspraken die hij op 31 december 2014 heeft opgebouwd op basis van de Pensioenregeling PepsiCo 2014 en het betreffende pensioenreglement van de rechtsvoorgangers van het Pensioenfonds blijft daarop van toepassing. De op 31 december 2014 opgebouwde pensioenaanspraken worden evenwel jaarlijks verhoogd conform het bepaalde in artikel 23 van dit (vanaf 1 januari 2020) geldende pensioenreglement.

24.2

De deelnemer die op grond van de pensioenregeling PepsiCo 2014 recht had op voortzetting bij arbeidsongeschiktheid en op 1 januari 2015 nog arbeidsongeschikt is in de zin van dat pensioenreglement, wordt geacht onder dit (vanaf 1 januari 2015 geldende) pensioenreglement arbeidsongeschikt te zijn geworden.

Artikel 25 Overgangsbepaling 2018

25.1

Voor degene die op 31 december 2017 aanspraak op ouderdomspensioen had in de zin van dit op 31 december 2017 geldende pensioenreglement PepsiCo en waarvan het ouderdomspensioen niet ingaat op 1 januari 2018, wordt de waarde van het op die datum opgebouwde ouderdomspensioen omgezet naar een aanspraak op ouderdomspensioen op basis van dit vanaf 1 januari 2018 geldende pensioenreglement PepsiCo. Daartoe wordt het op 31 december 2017 opgebouwde ouderdomspensioen verhoogd op collectief actuariael gelijkwaardige wijze met een sekseneutrale conversiefactor.

25.2

De omzetting in lid 1 heeft geen gevolgen voor het partner- en wezenpensioen dat is opgebouwd op 31 december 2017.

25.3

De deelnemer die op grond van het voor de deelnemer op 31 december 2017 geldende pensioenreglement PepsiCo recht had op premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid en op 1

januari 2018 nog arbeidsongeschikt is in de zin van dat pensioenreglement, wordt geacht onder dit (vanaf 1 januari 2018 geldende) pensioenreglement arbeidsongeschikt te zijn geworden.

Artikel 26 Overgangsbepaling 2020

26.1

Bij de overgang per 1 januari 2020 van onvoorwaardelijke toeslagverlening voor actieve deelnemers naar voorwaardelijke toeslagverlening, zal werkgever PepsiCo Nederland B.V. gedurende 10 jaar een aanvullende premiebijdrage betalen ten behoeve van aanvullende toeslagverlening voor de werknemers PepsiCo, niet zijnde arbeidsongeschikten, die voor 1 januari 2000 zijn toegetreden tot de destijds geldende pensioenregeling bij de werkgever PepsiCo Nederland B.V.

26.2

De jaarlijkse aanvullende premiebijdrage is gelijk aan 4,5% van de gemaximeerde pensioengevende salarissom van de in het eerste lid genoemde werknemers PepsiCo en wordt toegevoegd aan het speciaal hiertoe gevormde toeslagendepot PepsiCo. Dit toeslagendepot PepsiCo wordt uitsluitend verhoogd met de in de eerste zin genoemde aanvullende premiebijdrage en dient uitsluitend ter financiering van de in dit artikel bepaalde toeslagen.

26.3

De in 26.1 genoemde aanvullende toeslagverlening is maximaal gelijk aan het verschil tussen de door het Pensioenfonds verleende toeslagverlening in de zin van artikel 23 van dit pensioenreglement en de prijsinflatie, mits de aanvullende toeslagverlening in enig jaar is toegestaan conform geldende (pensioen)wetgeving. Indien de middelen in het toeslagendepot groter zijn dan het in de eerste zin genoemde verschil, kunnen de middelen ook worden gebruikt voor aanvullende toeslagverlening over eventueel in achterliggende jaren vanaf 1 januari 2020 nog resterende verschillen tussen door (de rechtsvoorgangers van) het Pensioenfonds verleende toeslagverlening in de zin van artikel 23 van dit pensioenreglement en de prijsinflatie.

26.4

De aanvullende toeslagverlening als bepaald in lid 3 wordt toegekend voor de pensioenaanspraken die per 31 december 2019 waren opgebouwd, inclusief de toeslagen op deze pensioenen die zijn toegekend op grond van dit artikel en van artikel 23 van dit pensioenreglement.

Hoofdstuk 8. OVERGANGSBEPALINGEN DUYVIS

Artikel 27 Overgangsbepaling 2015

27.1

De deelneming in de zin van de pensioenregeling Duyvis 2014 is geëindigd op 31 december 2014. De deelnemer behoudt de pensioenaanspraken die hij op 31 december 2014 heeft opgebouwd op basis van de pensioenregeling Duyvis 2014 en het betreffende pensioenreglement van de rechtsvoorgangers van het Pensioenfonds blijft daarop van toepassing. De op 31 december 2014 opgebouwde pensioenaanspraken worden evenwel jaarlijks verhoogd conform het bepaalde in artikel 23 van dit (vanaf 1 januari 2020) geldende pensioenreglement.

27.2

De deelnemer die op grond van het voor de deelnemer op 31 december 2014 toepasselijke pensioenreglement Duyvis recht had op premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid en op 1 januari 2015 nog arbeidsongeschikt is in de zin van dat pensioenreglement, wordt geacht onder dit (vanaf 1 januari 2015 geldende) pensioenreglement arbeidsongeschikt te zijn geworden.

Artikel 28 Overgangsbepaling 2018

28.1

Voor degene die op 31 december 2017 aanspraak op ouderdomspensioen had in de zin van dit op 31 december 2017 geldende pensioenreglement Duyvis (inclusief de extra pensioenaanspraak op basis van artikel 18, lid 6) en waarvan het (extra) ouderdomspensioen niet ingaat op 1 januari 2018, wordt de waarde van het op die datum opgebouwde (extra) ouderdomspensioen omgezet naar een aanspraak op ouderdomspensioen op basis van dit vanaf 1 januari 2018 geldende pensioenreglement. Daartoe wordt het op 31 december 2017 opgebouwde (extra) ouderdomspensioen verhoogd op collectief actuair gelijkwaardige wijze door vermenigvuldiging daarvan met een seksenetrane conversiefactor.

28.2

De omzetting in lid 1 heeft geen gevolgen voor het (tijdelijk) partner- en wezenpensioen dat is opgebouwd op 31 december 2017.

28.3

De deelnemer die op grond van het voor de deelnemer op 31 december 2017 geldende pensioenreglement Duyvis recht had op premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid en op 1 januari 2018 nog arbeidsongeschikt is in de zin van dat pensioenreglement, wordt geacht onder dit (vanaf 1 januari 2018 geldende) pensioenreglement arbeidsongeschikt te zijn geworden.

Versie 18 januari 2024

Artikel 29 Overgangsbepaling 2020

29.1

Bij de overgang per 1 januari 2020 van onvoorwaardelijke toeslagverlening voor actieve deelnemers naar voorwaardelijke toeslagverlening, zal werkgever Duyvis Production B.V. gedurende 10 jaar een aanvullende premiebijdrage betalen ten behoeve van aanvullende toeslagverlening voor de werknemers Duyvis, niet zijnde arbeidsongeschikten, die voor 1 januari 2020 zijn toegetreden tot de destijds geldende pensioenregeling bij de werkgever Duyvis Production B.V.

29.2

De jaarlijkse aanvullende premiebijdrage is gelijk aan 3,6% van de gemaximeerde salarissom van de in het eerste lid genoemde werknemers Duyvis en wordt toegevoegd aan het speciaal hiertoe gevormde toeslagendepot Duyvis. Dit toeslagendepot Duyvis wordt uitsluitend verhoogd met de in de eerste zin genoemde aanvullende premiebijdrage en dient uitsluitend ter financiering van de in dit artikel bepaalde toeslagen.

29.3

De aanvullende toeslagverlening is maximaal gelijk aan het verschil tussen de door het Pensioenfonds verleende toeslagverlening in de zin van artikel 23 van dit pensioenreglement en de prijsinflatie, mits de aanvullende toeslagverlening in enig jaar is toegestaan conform geldende (pensioen)wetgeving. Indien de middelen in het toeslagendepot groter zijn dan het in de eerste zin genoemde verschil, kunnen de middelen ook worden gebruikt voor aanvullende toeslagverlening over eventueel in achterliggende jaren vanaf 1 januari 2020 nog resterende verschillen tussen door (de rechtsvoorgangers van) het Pensioenfonds verleende toeslagverlening in de zin van artikel 23 van dit pensioenreglement en de prijsinflatie.

29.4

De aanvullende toeslagverlening als bepaald in lid 3 wordt toegekend voor pensioenaanspraken die per 31 december 2019 waren opgebouwd, inclusief de toeslagen op deze pensioenen die zijn toegekend op grond van dit artikel en van artikel 23 van dit pensioenreglement.

Hoofdstuk 9. OVERIGE BEPALINGEN

Artikel 30 Recht op wijziging van de pensioenovereenkomst en het pensioenreglement of verlaging van de premiebetaling door de werkgever

30.1 Wanneer kan de pensioenovereenkomst gewijzigd of beëindigd worden?

De werkgever kan de pensioenovereenkomst zonder instemming van de werknemer wijzigen of beëindigen in de volgende situaties:

- indien er sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de werkgever dat het belang van de werknemer dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken. Van een ingrijpende wijziging van omstandigheden is bijvoorbeeld sprake als de werkgever komt te verkeren in de toestand van financieel onvermogen.
- in geval van een wijziging die wordt genoodzaakt door wetgeving of wordt opgedragen door de toezichthouder, met uitzondering van wijzigingen waarbij de werkgever wezenlijke beleidsvrijheid toekomt.

In deze gevallen past het bestuur van het Pensioenfonds de pensioenovereenkomst en het onderhavige pensioenreglement overeenkomstig aan, met inachtneming van de uitvoeringsovereenkomst.

30.2 Wanneer heeft de werkgever recht de premiebetaling te verlagen of te beëindigen?

De werkgever behoudt zich het recht voor om de premiebetaling voor de toekomst, voor zover deze betrekking heeft op de bijdrage van de werkgever, te verminderen of te beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Wordt van dit recht gebruik gemaakt, dan zullen de nog op te bouwen pensioenaanspraken aan de gewijzigde omstandigheden worden aangepast. Reeds opgebouwde pensioenaanspraken blijven gehandhaafd.

Van ingrijpende wijziging van de omstandigheden is onder meer sprake als:

- op enig moment de wettelijke basisvoorzieningen ter verzorging van de deelnemer bij arbeidsongeschiktheid, ouderdom en/of ter verzorging van de nabestaanden van de deelnemer structureel worden gewijzigd. Het gaat hierbij niet om reguliere periodieke aanpassingen van de wettelijke regelingen, zoals indexeringen;
- de werkgever op grond van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 verplicht wordt deel te nemen in een bedrijfstakpensioenfonds;
- de werkgever komt te verkeren in een toestand van financieel onvermogen.

30.3 Welke voorwaarden gelden voor wijziging van de pensioenovereenkomst en verlaging of beëindiging van premiebetaling?

- Een vermindering of beëindiging van de premiebetaling door de werkgever of aanpassing van de pensioenovereenkomst kan uitsluitend leiden tot een vermindering van de pensioenaanspraken die nog moeten worden opgebouwd na het moment van vermindering of beëindiging van de premiebetaling.
- Indien de pensioenovereenkomst wordt gewijzigd, informeert het Pensioenfonds de deelnemer binnen 3 maanden na wijziging van de pensioenovereenkomst over die wijziging.
- Als de werkgever voornemens is om gebruik te maken van het recht om de premiebetaling te verminderen, is hij verplicht om dit onmiddellijk kenbaar te maken aan de deelnemers en aan het Pensioenfonds. De werkgever zal tevens in overleg treden met het bestuur en de deelnemers over de gevolgen van deze herziening en de noodzaak de pensioenregeling in zijn totaliteit aan te passen.
- Het handelen van het bestuur mag in deze gevallen niet in strijd zijn met de Pensioenwet en mag er niet toe leiden dat geen sprake meer is van een pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964.

Artikel 31 Afkoop en vervreemding

Behalve de in dit reglement en de Pensioenwet genoemde gevallen kunnen de pensioenaanspraken en pensioenrechten niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven en evenmin formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen. Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde mogelijkheden is nietig.

Verpanding is toegestaan voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, lid 5 van de Invorderingswet 1990.

Volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een pensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.

Beslag op pensioen is slechts mogelijk indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan. In geval van beslaglegging is het Pensioenfonds bevoegd de daarmee gepaard gaande kosten geheel of gedeeltelijk bij de pensioengerechtigde in rekening te brengen, al dan niet door verrekening met dat pensioen.

Artikel 32 Klachten en geschillen

Wanneer een deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of andere belanghebbende van mening is dat het Pensioenfonds tekort geschoten is in de bejegening of de uitvoering van zijn taken, kan hij dit door middel van een klacht onder de aandacht van het Pensioenfonds brengen. De hierbij te volgen procedure is beschreven in de klachten- en geschillenregeling van het Pensioenfonds.

Artikel 33 Bijzondere en onvoorziene gevallen en fiscale glijclausule

33.1 Kunnen de werkgever en het Pensioenfonds afwijken van het bepaalde in dit reglement?

In bijzondere gevallen ter beoordeling van het bestuur kunnen de werkgever en het Pensioenfonds afwijken van het bepaalde in dit pensioenreglement ten aanzien van één of enkele deelnemers, voor zover de belangen van de overige deelnemers niet worden geschaad.

33.2 Onvoorziene gevallen en afwijkende regeling

In alle gevallen waarin dit pensioenreglement niet voorziet, beslist het bestuur van het Pensioenfonds.

33.3 Fiscale glijclausule

De werkgever heeft het recht deze pensioenregeling alsmede alle wijzigingen daarop vóór het van kracht worden daarvan ter beoordeling van de fiscale toelaatbaarheid voor te leggen aan de bevoegde inspecteur en daarop desgewenst een voor beroep vatbare beschikking te vragen. De werkgever heeft de bevoegdheid zich neer te leggen bij deze beschikking en deze pensioenregeling met terugwerkende kracht in overeenstemming te brengen met de voorwaarden van deze beschikking.

Artikel 34 Toepasselijk recht

Op dit pensioenreglement is Nederlands recht van toepassing.

Artikel 35 Inwerkingtreding en wijziging van het reglement

Onderhavige versie van het Pensioenreglement 2020 (versie december 2023) is in werking getreden op 1 januari 2020, laatstelijk gewijzigd met ingang van 1 januari 2024 en vervangt de volgende reglementen:

- Pensioenreglement PepsiCo Nederland 2015 (versie januari 2020);
- Pensioenreglement Duyvis 2015 (versie januari 2020);
- Pensioenreglement arbeidsongeschiktheidspensioen PepsiCo Nederland 2015 (versie januari 2020);
- Pensioenreglement arbeidsongeschiktheidspensioen Duyvis 2015 (versie januari 2020).

Bijlage 1. Grondslagen voor afkoopfactoren, omzettingsfactoren, uitruilfactoren en vervroegingsfactoren

Voor de bepaling van de diverse afkoopfactoren, omzettingsfactoren, uitruilfactoren en vervroegingsfactoren wordt uitgegaan van de volgende grondslagen:

1. Overlevingstafels: Prognosetafel AG 2022.
2. Ervaringssterfte: Mercer ES2023 en gebaseerd op de inkomensklasse 'hoog-midden'
3. De in een bepaald jaar te hanteren rekenrente is de RTS per 30 september van het voorgaande jaar, zoals gepubliceerd door DNB.
4. Partnersysteem: onbepaald man/vrouw-systeem met een partnerfrequentie met als uitgangspunt de partnerfrequentie van het CBS 2019, verhoogd met een opslag van 7,5%. Vanaf leeftijd 68 jaar wordt de frequentie op 1 gesteld.
5. Leeftijdsverschil: de man wordt 3 jaar ouder verondersteld dan zijn vrouwelijke partner. De vrouw wordt 1 jaar jonger verondersteld dan haar mannelijke partner. Hiernaast wordt de voorziening voor meeverzekerd partnerpensioen verhoogd met een opslag van 2,5% ter compensatie van hantering van afgeronde in plaats van onafgeronde leeftijdsverschillen
6. Verdeling Man/Vrouw: de Man/Vrouw verhouding wordt afgeleid uit de technische voorziening van de actieve en premievrije deelnemers met een leeftijd tussen de 60 en 68 jaar. Uitzondering hierop zijn de Man/Vrouw verhoudingen bij uitruil bij uitdiensttreding en bij afkoop van kleine pensioenen. Dan wordt gekeken naar respectievelijk de actieve deelnemers van alle leeftijden tot 68 jaar en de actieve en premievrije deelnemers van alle leeftijden tot 68 jaar. Tevens wordt gekeken naar de inzetpercentages. Deze worden afgeleid van de partnerfrequenties.
7. Bij de uitruil van partnerpensioen op de pensioendatum voor een aanvullend direct ingaand ouderdompensioen is uitgegaan van een veronderstelling. Namelijk dat de kans dat een mannelijke deelnemer besluit tot uitruil van partnerpensioen gelijk is aan die van een vrouwelijke deelnemer.
8. De lasten terzake van niet-ingegaan wezenpensioen worden gesteld op 1,0% van de lasten voor latent partnerpensioen van verzekerden.

De diverse afkoopfactoren, omzettingsfactoren, uitruilfactoren en vervroegingsfactoren worden jaarlijks voor alle (gewezen) deelnemers en gepensioneerden die nog geen gebruik hebben gemaakt van de omschreven keuzemogelijkheden aangepast en gepubliceerd op de website van het Pensioenfonds: www.hnpf.nl.