

**Pensioenreglement 2015 van
Stichting Pensioenfonds MERCER**

Versie 1.2 - 1 januari 2018

Stichting Pensioenfonds Mercer

Inhoudsopgave

artikel 1	omschrijving	1
artikel 2	deelnemerschap	5
artikel 3	informatieverstrekking	6
artikel 4	aanspraken	6
artikel 5	pensioensalaris	7
artikel 6	franchise en vrijwillige verlaging franchise	7
artikel 7	pensioengrondslag	7
artikel 8	deelnemersjaren	8
artikel 9	ouderdomspensioen	8
artikel 10	partnerpensioen	9
artikel 11	wezenpensioen	10
artikel 12	arbeidsongeschiktheidspensioen	11
artikel 13	uitbetaling van de pensioenen	12
artikel 14	premiervrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid	13
artikel 15	maximum pensioenen	14
artikel 16	vervroeging pensioendatum	14
artikel 17	ruil partnerpensioen in hoger ouderdomspensioen	15
artikel 18	variabilisering	16
artikel 19	beëindiging van het deelnemerschap	17
artikel 20	waardeoverdracht en afkoop	17
artikel 21	pensioenverevening	18
artikel 22	bijzonder partnerpensioen	20
artikel 23	toeslagverlening voor gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden	20
artikel 24	financiering	21
artikel 25	betalingsvoorbehoud	21
artikel 26	verzekeringen	21
artikel 27	verplichting tot medewerking	22
artikel 28	uitgesloten risico's	22
artikel 29	afkoop, vervreemding, zekerheidstelling	22
artikel 30	korting	23
artikel 31	onvoorziene gevallen	23
artikel 32	inwerkingtreding en overgangsbepalingen	23
bijlage	uitvoeringsreglement ¹	

¹ Het uitvoeringsreglement is een separate bijlage bij het pensioenreglement die periodiek door het bestuur wordt beoordeeld en aangepast.

Stichting Pensioenfonds Mercer

ARTIKEL 1 OMSCHRIJVING

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

fonds	:	de “Stichting Pensioenfonds MERCER “, gevestigd te Amsterdam;
bestuur	:	het bestuur van het fonds;
werkgever	:	de besloten vennootschap Mercer (Nederland) B.V. te Amsterdam;
werknemer	:	degene die krachtens een arbeidsovereenkomst in de zin van artikel 7:610BW, die vóór 1 januari 2016 is aangevangen, aan de werkgever is verbonden;
deelnemer	:	de werknemer of gewezen werknemer, die ingevolge dit pensioenreglement pensioenaanspraken verwerft jegens het fonds;
gewezen deelnemer	:	de werknemer of gewezen werknemer door wie op grond van dit pensioenreglement geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden jegens het fonds;
pensioen	:	ouderdomspensioen, arbeidsongeschiktheids-pensioen, partnerpensioen of wezenpensioen, zoals tussen werkgever en werknemer overeengekomen;
pensioenaanspraak	:	het recht op een nog niet ingegaan pensioen, uitgezonderd voorwaardelijke toeslagverlening;
pensioenrecht	:	het recht op een ingegaan pensioen, uitgezonderd voorwaardelijke toeslagverlening;
pensioenregeling	:	een pensioenregeling als bedoeld in artikel 1 van de PW;
pensioengerechtigde	:	persoon voor wie op grond van dit pensioenreglement het pensioen is ingegaan;

Stichting Pensioenfonds Mercer

- gepensioneerde: : pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan;
- partner : 1. de man of de vrouw met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is gehuwd, krachtens een huwelijk dat is aangegaan vóór de pensioendatum;
2. de man of vrouw die als partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand op grond van artikel 1:80a van het Burgerlijk Wetboek, krachtens een geregistreerd partnerschap dat tot stand is gekomen vóór de pensioendatum;
3. de ongehuwde man of vrouw, niet zijnde de geregistreerde partner en niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde blijkens een notarieel verleden samenlevingscontract ten minste gedurende een half jaar een gezamenlijke huishouding voert en blijkens een uittreksel uit het bevolkingsregister op het zelfde adres is ingeschreven, mits de gezamenlijke huishouding tot stand is gekomen vóór de pensioendatum en de partner voor die datum schriftelijk bij het fonds is aangemeld.

Waar in dit pensioenreglement verder gezamenlijke huishouding wordt vermeld, wordt bedoeld de duurzame gezamenlijke huishouding van de (gewezen) deelnemer, of de gepensioneerde en de partner met inachtneming van de in dit artikel gestelde voorwaarden;

- de ex-partner: : 1. de man of vrouw van wie het huwelijk met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geëindigd door echtscheiding of door ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
2. de man of vrouw van wie het geregistreerde partnerschap met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geëindigd anders dan door de dood, vermissing of omzetting in een huwelijk;

Stichting Pensioenfonds Mercer

3. de man of vrouw van wie de gezamenlijke huishouding met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geëindigd anders dan door overlijden dan wel het aangaan van een huwelijk of geregistreerd partnerschap met dezelfde partner als waarmee de gezamenlijke huishouding bestond.
 4. voor de toepassing van het recht op verevening van pensioenen bij scheiding tevens: de man of vrouw die gescheiden is van tafel en bed van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.
- nabestaande : partner van de overleden (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;
- partnerrelatie : een huwelijk, geregistreerd partnerschap of gezamenlijke huishouding;
- scheiding : echtscheiding en scheiding van tafel en bed;
- beëindiging van het geregistreerd partnerschap : beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan door de dood of vermissing of omzetting in een huwelijk;
- scheidingsdatum :
 1. de datum waarop de echtscheidingsbeschikking is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand;
 2. de datum waarop de beschikking van ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand;
 3. de datum waarop de rechtelijke uitspraak na de ontbinding van het geregistreerd partnerschap, is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand;
 4. de datum waarop de gezamenlijke verklaring na de beëindiging van het geregistreerd partnerschap met wederzijds goedvinden, is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand;
 5. de datum waarop de partners die een gezamenlijke huishouding voerden, blijkens schriftelijke opgave van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde hun gezamenlijke huishouding hebben beëindigd;

Stichting Pensioenfonds Mercer

- kind: : a. het kind met wie de (gewezen) deelnemer, of gepensioneerd als vader of moeder in familierechtelijke betrekking staat, mits de familierechtelijke betrekking vóór de pensioendatum is ontstaan;
b. het stiefkind of pleegkind dat tot zijn overlijden door hem als eigen kind werd onderhouden en opgevoed, mits dit onderhoud en deze opvoeding zijn aangevangen vóór de pensioendatum.
- Met vader of moeder wordt in dit pensioenreglement de vader of moeder in de zin van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek bedoeld.
- toeslag : Een toeslag in de zin van artikel 1 PW.
- dienstbetrekking : de dienstbetrekking krachtens arbeidsovereenkomst als bedoeld in artikel 7:610 van het Burgerlijk Wetboek;
- arbeidstijd : de in de arbeidsovereenkomst vastgelegde arbeidstijd;
- deeltijdwerker : de deelnemer voor wie de arbeidstijd minder bedraagt dan de arbeidstijd die behoort bij een volledige dienstbetrekking;
- deeltijdfactor : de breuk waarvan de teller gelijk is aan de contractuele arbeidstijd van de deeltijdwerker en de noemer gelijk is aan de arbeidstijd die behoort bij een volledige dienstbetrekking;
- peildatum : 1 april;
- standaard pensioendatum : de eerste dag van de maand waarin de 67e verjaardag van de (gewezen) deelnemer valt;
- pensioendatum : de standaard pensioendatum of de datum die de (gewezen) deelnemer, met inachtneming van het bepaalde in dit reglement, heeft gekozen als ingangsdatum van het ouderdomspensioen;
- arbeidsongeschiktheid : arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA;
- resterende verdien capaciteit : het verschil tussen 100% en de mate van arbeidsongeschiktheid;

Stichting Pensioenfonds Mercer

verzekeraar:	:	een verzekeraar als bedoeld in artikel 1 van de PW;
PW	:	Pensioenwet;
AOW	:	Algemene Ouderdomswet;
AOW-gerechtigde leeftijd	:	de pensioengerechtigde leeftijd als bedoeld in artikel 7a, eerste lid van de AOW;
Anw	:	Algemene nabestaandenwet;
WIA	:	Wet werk en inkomen naar Arbeidsvermogen;
WGA-uitkering	:	Werkhervattingsuitkering gedeeltelijk arbeidsongeschikten op grond van de WIA;
ziekte	:	ziekte in de zin van artikel 7:629 van het Burgerlijk Wetboek dan wel in de zin van de Ziektewet.
website	:	de website van het pensioenfonds met als adres http://www.pensioenfondsmercer.nl .
niet-pensioengevende vaste salaristoelagen	:	een salaristoelag met een structureel karakter die door de werkgever als niet-pensioengevend is aangemerkt en die is uitgedrukt in een percentage van het geldende vaste maandsalaris (voorbeelden zijn de “leveltoelag” en de “pensioencompensatie”).

ARTIKEL 2 DEELNEMERSCHAP

- 1 Deelnemer in de zin van het reglement is de door de werkgever bij het fonds aangemelde werknemer.
- 2 Het deelnemerschap vangt aan op de datum waarop de arbeidsovereenkomst tussen de werknemer en de werkgever aanvangt, doch niet eerder dan per 1 januari 2015.
- 3 Het deelnemerschap eindigt:
 - a op de datum van overlijden van de deelnemer;
 - b op de pensioendatum, doch uiterlijk op de standaard pensioendatum;
 - c op de datum waarop de arbeidsovereenkomst wordt beëindigd, anders dan door overlijden of het bereiken van de onder b genoemde datum.
- 4 In afwijking van het bepaalde in lid 2 wordt het deelnemerschap tijdens arbeidsongeschiktheid tot uiterlijk de standaard pensioendatum voortgezet met in achtneming van het bepaalde in artikel 14.

ARTIKEL 3 INFORMATIEVERSTREKKING

- 1 Het fonds verstrekt binnen drie maanden na aanvang van de deelneming aan deze pensioenregeling een basisinformatie over de pensioenregeling die beantwoordt aan het bepaalde bij en krachtens artikel 21 PW.
- 2 Het fonds verstrekt de deelnemer jaarlijks een overzicht dat voldoet aan het bepaalde bij en krachtens artikel 38 PW. Op de website is nader uitgewerkt welke informatie de deelnemer ontvangt.
- 3 Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer bij het einde van het deelnemerschap en vervolgens eens in de vijf jaar een overzicht dat voldoet aan het bepaalde bij en krachtens artikel 39 en 40 PW. Op de website is nader uitgewerkt welke informatie de gewezen deelnemer ontvangt.
- 4 Het fonds verstrekt degene die ex-partner wordt bij verwerving van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen en vervolgens eens in de vijf jaar een overzicht dat voldoet aan het bepaalde bij en krachtens artikel 41 en 42 PW. Op de website is nader uitgewerkt welke informatie de ex-partner ontvangt.
- 5 Het fonds verstrekt een pensioengerechtigde bij ingang van het pensioen en vervolgens jaarlijks een overzicht dat voldoet aan het bepaalde bij en krachtens artikel 43 en 44 PW. Op de website is nader uitgewerkt welke informatie de pensioengerechtigde ontvangt.
- 6 Het fonds verstrekt een gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of ex-partner die aanspraak heeft op bijzonder partnerpensioen binnen drie maanden na wijziging van het toeslagbeleid informatie over die wijziging.
- 7 Het fonds verstrekt de (gewezen) deelnemer, de ex-partner en de pensioengerechtigde op verzoek de informatie als bedoeld in artikel 46 PW. Op de website is nader uitgewerkt welke informatie deze pensioen- of aanspraakgerechtigde ontvangt.
- 8 Het fonds verstrekt de informatie als bedoeld in dit artikel met inachtneming van de regels die daartoe bij en krachtens de PW zijn gesteld.

ARTIKEL 4 AANSPRAKEN

- 1 Dit pensioenreglement betreft de uitvoering van een pensioenregeling op basis van een uitkeringsovereenkomst in de zin van artikel 1 PW.
- 2 Met inachtneming van de bepalingen van dit reglement geeft het deelnemerschap aanspraak op:

Stichting Pensioenfonds Mercer

- a Een ouderdomspensioen ten behoeve van de (gewezen) deelnemer;
- b Een arbeidsongeschiktheidspensioen ten behoeve van de deelnemer;
- c Een levenslang partnerpensioen ten behoeve van de partner van de (gewezen) deelnemer en de gepensioneerde;
- d Een tijdelijk partnerpensioen ten behoeve van de partner van de deelnemer;
- e Een levenslang bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de ex-partner van de (gewezen) deelnemer en de gepensioneerde;
- f Een tijdelijk wezenpensioen ten behoeve van de kinderen van de (gewezen) deelnemer en de gepensioneerde.

ARTIKEL 5 PENSIOENSALARIS

- 1 Voor de toepassing van het bepaalde in dit reglement wordt per de datum van aanvang van het deelnemerschap en vervolgens op iedere peildatum het pensioensalaris van de deelnemer vastgesteld.
- 2 Het pensioensalaris is gelijk aan 14 maal het op de datum van vaststelling daarvan geldende vaste maandsalaris, exclusief eventuele niet-pensioengevende vaste salaristoelagen.
- 3 Voor de vaststelling van de pensioengrondslag bedraagt het pensioensalaris bij een volledige arbeidstijd niet meer dan het maximale pensioengevend loon in de zin van artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964. Op 1 januari 2015 is dat maximale pensioengevend loon gelijk aan €100.000.
- 4 Voor een deeltijdwerker wordt voor de vaststelling van de pensioengrondslag het pensioensalaris herrekend naar het pensioensalaris dat bij de volledige arbeidstijd zou hebben gegolden.

ARTIKEL 6 FRANCHISE

- 1 Voor de toepassing van dit reglement wordt een franchise vastgesteld.
- 2 De franchise bedraagt per 1 januari 2015 €17.295,-.
- 3 De franchise wordt met ingang van 2015 telkens op 1 april aangepast met een percentage dat gelijk is aan de stijging van de AOW-uitkering, geldend per 1 januari ten opzichte van die per 1 januari van het jaar daarvoor.
- 4 Onder AOW-uitkering wordt verstaan het jaarlijkse bruto-ouderdomspensioen ingevolge de AOW voor een gehuwde.

ARTIKEL 7 PENSIOENGRONDSLAG

Stichting Pensioenfonds Mercer

- 1 De pensioengrondslag van de deelnemer wordt vastgesteld bij aanvang van het deelnemerschap en vervolgens op iedere peildatum.
- 2 De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioensalaris, verminderd met de franchise en wordt op een veelvoud van €1,- afgerond. Negatieve pensioengrondslagen worden op nul gesteld.

ARTIKEL 8 DEELNEMERSJAREN

- 1 Als deelnemersjaren tellen mee alle tot aan de standaard pensioendatum als deelnemer krachtens ononderbroken arbeidsovereenkomst bij de werkgever doorgebrachte dienstjaren vanaf de datum van opneming in de pensioenregeling.
- 2 Voor een gedeelte van een deelnemersjaar worden de pensioenen die worden afgeleid van de pensioengrondslag naar rato vastgesteld.
- 3 Indien een deelnemer in een periode minder dan de volledige arbeidstijd heeft gewerkt bij de werkgever zal die periode slechts in aanmerking worden genomen in de verhouding van de gedeeltelijke arbeidstijd tot het aantal uren behorend bij een volledige arbeidstijd, voor de vaststelling van het aantal deelnemersjaren. Voor nog niet in de regeling doorgebrachte deelnemersjaren zal worden uitgegaan van de laatst geldende deeltijdfactor.
- 4 De arbeidstijd waarvoor een deelnemer onbetaald verlof heeft opgenomen telt niet mee voor de vaststelling van het aantal deelnemersjaren, tenzij sprake is van langdurig zorgverlof. De arbeidstijd waarvoor langdurig zorgverlof is opgenomen telt wel mee voor de vaststelling van het aantal deelnemersjaren. De vaststelling van het aantal deelnemersjaren vindt overeenkomstig lid 3 plaats.

ARTIKEL 9 OUDERDOMSPENSIOEN

- 1 Voor ieder deelnemersjaar wordt een aanspraak op een jaarlijks ouderdomspensioen toegekend ter grootte van 1,875% van de pensioengrondslag, zoals die voor dat betreffende deelnemersjaar is vastgesteld.
- 2 Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioendatum en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.
- 3 Jaarlijks op 1 april wordt op de op 31 maart van dat jaar opgebouwde pensioenaanspraken van de deelnemers toeslag verleend ter grootte van de procentuele stijging van het consumentenprijsindexcijfer (CPI). Als richtlijn voor de jaarlijkse aanpassing zal gelden de procentuele ontwikkeling van de CPI, alle bestedingen, afgeleid zoals dit wordt gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek. De aanpassing

Stichting Pensioenfonds Mercer

vindt plaats op basis van de procentuele ontwikkeling van de consumentenprijsindexcijfers over de maand oktober voorafgaande aan de datum van toeslagverlening ten opzichte van de maand oktober van het jaar daarvoor.

Dit lid geldt niet voor een deelnemer die recht heeft op premievrije voortzetting wegens arbeidsongeschiktheid en die geen werknemer meer is in de zin van dit pensioenreglement. De aanspraken die een deelnemer verwerft uit hoofde van premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid, inclusief de daarop verstrekte toeslagen, vallen niet onder dit lid.

- 4 Voor zover gedurende een periode onbetaald verlof (waaronder ouderschapsverlof) is opgenomen door de deelnemer wordt geen ouderdomspensioen opgebouwd. Uitzondering hierop betreft het langdurend zorgverlof.

ARTIKEL 10 PARTNERPENSIOEN

- 1 Het jaarlijks levenslang partnerpensioen bedraagt 70% van het jaarlijks ouderdomspensioen zoals vastgesteld volgens artikel 9. Bij overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum wordt dit ouderdomspensioen vastgesteld onder de veronderstelling dat de deelnemer tot de standaard pensioendatum zou hebben deelgenomen met de laatstelijk voor hem geldende pensioengrondslag en de laatstelijk voor hem geldende arbeidstijd.
- 2 Indien een bijzonder partnerpensioen is toegekend, wordt dit bijzonder partnerpensioen op het volgens lid 1 vastgestelde partnerpensioen in mindering gebracht. Die vermindering wordt ongedaan gemaakt indien de ex-partner overlijdt vóór de pensioendatum.
- 3 Het levenslang partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de datum van overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en wordt uitbetaald tot en met de maand waarin de nabestaande overlijdt.
- 4 Bij overlijden van een deelnemer wordt een aanspraak op tijdelijk partnerpensioen toegekend ter grootte van 30% van het in lid 1 bedoelde te bereiken jaarlijks ouderdomspensioen. Het tijdelijk partnerpensioen bedraagt maximaal 8/7 maal de op de overlijdensdatum geldende Anw-uitkering inclusief vakantie-uitkering voor een nabestaande zonder kinderen, plus het verschil in premies volksverzekeringen over het partnerpensioen voor en na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd, alsof het tijdelijk partnerpensioen enig inkomen is, zonder heffingskorting.
- 5 Het tijdelijk partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de datum van overlijden van de deelnemer en wordt uitbetaald tot en met de maand waarin de nabestaande overlijdt, doch uiterlijk tot de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner.

Stichting Pensioenfonds Mercer

- 6 Gedurende de periode dat de deelnemer onbetaald verlof heeft opgenomen blijft hij voor de arbeidstijd waarvoor hij verlof heeft opgenomen gedekt voor het partnerpensioen dat voor hem was verzekerd onmiddellijk voorafgaand aan dat verlof, doch maximaal gedurende 18 maanden, voor zover voor dat partnerpensioen geen opbouw plaatsvindt op basis van dit artikel. Het deel van het partnerpensioen dat wordt voortgezet op basis van dit lid komt alleen tot uitkering als de deelnemer gedurende die voortzetting van de dekking komt te overlijden.

ARTIKEL 11 WEZENPENSIOEN

- 1 Het jaarlijks wezenpensioen bedraagt voor ieder daarvoor in aanmerking komend kind 14% van het jaarlijks ouderdompensioen zoals vastgesteld volgens artikel 9. Bij overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum wordt dit ouderdompensioen vastgesteld onder de veronderstelling dat de deelnemer tot de standaard pensioendatum zou hebben deelgenomen met de laatstelijk voor hem geldende pensioengrondslag en de laatstelijk voor hem geldende arbeidstijd. Indien voor de deelnemer wegens het opnemen van ouderschapsverlof een minder dan normale werktijd geldt, wordt in tegenstelling tot het in de vorige volzin bepaalde uitgegaan van de werktijd, welke gold onmiddellijk voorafgaande aan het tijdstip, waarop het ouderschapsverlof is opgenomen. Recht op wezenpensioen wordt ten hoogste voor vijf kinderen verleend.
- 2 Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de datum van overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.
- 3 Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin het kind de 21-jarige leeftijd bereikt of tot de dag waarop het kind voordien overlijdt. In afwijking hiervan, wordt voor het kind dat:
 - studerend is in de zin van de Wet studiefinanciering 2000, de Wet tegemoetkoming onderwijsbijdrage en schoolkosten of de Algemene kinderbijslagwet;
 - ten gevolge van ziekte of gebreken niet in staat is om met arbeid 55% te verdienen van hetgeen lichamelijk en geestelijk gezonde kinderen, die overigens in gelijkwaardige omstandigheden verkeren, kunnen verdienen en daartoe ook, hetzij in het afgelopen jaar niet in staat is geweest, hetzij vermoedelijk in het eerstkomende jaar niet in staat zal zijn,het wezenpensioen ook na de laatste dag van de maand waarin het kind de 21-jarige leeftijd bereikt uitgekeerd, indien en zolang aan de bovenvermelde voorwaarden wordt voldaan, doch uiterlijk tot en met de laatste dag van de maand waarin het kind de 27-jarige leeftijd bereikt of tot en met de de maand waarin het kind voordien overlijdt.
- 4 Het wezenpensioen wordt verdubbeld voor een kind waarvan beide ouders zijn overleden. Onder ouder wordt in dit verband verstaan de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en degene die als vader of moeder tot het

kind in familierechtelijke betrekking stond. Bij pleegkinderen wordt onder ouder mede begrepen degene die samen met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde het pleegkind als eigen kind onderhield en opvoedde.

ARTIKEL 12 ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN

- 1 Er bestaat recht op arbeidsongeschiktheidspensioen op grond van dit artikel als de (gewezen) deelnemer gedurende het deelnemerschap arbeidsongeschikt is geworden. Er bestaat geen recht op arbeidsongeschiktheidspensioen indien de eerste ziektedag ten aanzien van de arbeidsongeschiktheid is gelegen vóór aanvang van het deelnemerschap. Perioden waarin de arbeidsongeschiktheid met minder dan vier weken is onderbroken worden voor de toepassing van dit artikel samengeteld.
- 2 Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de datum waarop het recht op uitkering op grond van de WIA ingaat en wordt uitgekeerd zolang de arbeidsongeschiktheid bestaat, doch uiterlijk tot de pensioendatum.
- 3 Het jaarlijks arbeidsongeschiktheidspensioen is bij algehele arbeidsongeschiktheid gelijk aan:
 - a. 10% van het laatst vastgestelde pensioensalaris voor zover dit de maximale uitkeringsgrondslag krachtens de WIA op de datum van vaststelling niet overtreft, vermeerderd met
 - b. 70% van het verschil tussen het laatst vastgestelde pensioensalaris en de maximale uitkeringsgrondslag krachtens de WIA.
- 4 Indien geen sprake (meer) is van algehele arbeidsongeschiktheid wordt het jaarlijks arbeidsongeschiktheidspensioen bedoeld in lid 2 aangepast door dit te vermenigvuldigen met de factor uit de volgende tabel:

Mate van arbeidsongeschiktheid	Factor
0-35%	0
35-45%	0,4
45-55%	0,5
55-65%	0,6
65-80%	0,725
80% of meer	1

- 5 Na ingang van de vervolgutkering van de WGA-uitkering wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen bedoeld in lid 3 en 4, zolang recht bestaat op die vervolgutkering vermeerderd met een bedrag gelijk aan het product van het uitkeringspercentage en het verschil tussen het pensioensalaris en het wettelijk minimumloon op jaarbasis. Voor de vaststelling van het pensioen wordt uitgegaan van het pensioensalaris en het wettelijk minimumloon zoals dat gold bij aanvang van de ziekte waaruit de arbeidsongeschiktheid is ontstaan. Het pensioensalaris wordt maximaal in aanmerking genomen tot het loon op jaarbasis waarover de WGA-uitkering krachtens de WIA wordt berekend.

Stichting Pensioenfonds Mercer

- 6 Het in lid 5 bedoelde uitkeringspercentage is dat behorend bij de mate van arbeidsongeschiktheid in de volgende tabel:

Mate van arbeidsongeschiktheid	Uitkeringspercentage
0-35%	0%
35-45%	28%
45-55%	35%
55-65%	42%
65-80%	50,75%
80% of meer	70%

- 7 Indien de deelnemer voor minder dan de volledige arbeidstijd werkzaam was, wordt voor de toepassing van dit artikel uitgegaan van het pensioensalaris vermenigvuldigd met de deeltijdfactor.

ARTIKEL 13 UITBETALING VAN DE PENSIOENEN

- 1 De pensioenen worden uitbetaald in gelijke maandelijkse termijnen, telkens aan het einde van de maand. De pensioenen worden aan de volgende pensioengerechtigden uitbetaald:
- a het ouderdomspensioen aan de gepensioneerde, met dien verstande dat ingeval de ex-partner een rechtstreeks recht op uitbetaling heeft gekregen ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding, dat aan de ex-partner uit te betalen deel aan hem wordt uitbetaald;
 - b het arbeidsongeschiktheidspensioen aan de deelnemer;
 - c het levenslang partnerpensioen aan de nabestaande;
 - d het tijdelijk partnerpensioen aan de nabestaande;
 - e het bijzonder partnerpensioen aan de ex-partner;
 - f het wezenpensioen aan de pensioengerechtigde kinderen, met dien verstande dat gedurende de minderjarigheid van de kinderen het wezenpensioen wordt uitbetaald aan de wettelijk vertegenwoordiger van de kinderen, dan wel aan de daadwerkelijk verzorger van de kinderen, met inachtneming van de door de wet gestelde regels.
- 2 Het fonds kan de pensioengerechtigde verplichten een bewijs van in leven zijn te overleggen.
- 3 Een rechtsvordering tegen het fonds tot het doen van een uitkering verjaart niet bij in leven zijn van de pensioengerechtigde. Na overlijden van de pensioengerechtigde verjaart een uitkering waarop die pensioengerechtigde recht had na vijf jaar.
- 4 De pensioenuitkeringen zullen worden verminderd met die belastingen en heffingen, welke het fonds gerechtigd is in te houden en verplicht is af te dragen ingevolge de op het tijdstip van uitkering van kracht zijnde wetten of besluiten.

Stichting Pensioenfonds Mercer

- 5 Alle uitkeringen binnen Nederland geschieden zonder kosten voor de rechthebbende(n). Uitbetaling van uitkeringen in het buitenland geschiedt onder inhouding van de daaraan verbonden kosten.
- 6 Alle uitkeringen geschieden in Euro.

ARTIKEL 14 PREMIEVRIJE VOORTZETTING BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID

- 1 Degene die tijdens de deelneming arbeidsongeschikt is geworden of waarvan zijn arbeidsongeschiktheid gedurende de deelneming is toegenomen, heeft ter zake van die (toegenomen) arbeidsongeschiktheid en met inachtneming van het bepaalde in dit artikel, recht op gehele of gedeeltelijke voortzetting van het deelnemerschap nadat zijn deelnemerschap gedurende ziekte of arbeidsongeschiktheid anders dan door overlijden of pensionering is beëindigd. Het voortgezette deelnemerschap eindigt als de deelnemer niet langer arbeidsongeschikt is, doch uiterlijk op de pensioendatum.
- 2 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, wordt de pensioenopbouw voortgezet. De pensioengrondslag wordt gedurende die periode vastgesteld op de per de peildatum direct voorafgaande aan de aanvang van de ziekte en vervolgens jaarlijks op de peildatum vastgestelde pensioengrondslag.
- 3 Gedurende de periode waarin de deelnemer aansluitend op de in lid 2 genoemde periode recht heeft op een uitkering ingevolge de WIA wordt de pensioenopbouw geheel of gedeeltelijk voortgezet zolang de deelnemer arbeidsongeschikt is, met dien verstande dat de pensioengrondslag met betrekking tot de voortzetting gedurende die periode wordt vastgesteld op de peildatum direct voorafgaande aan de uitkering ingevolge de WIA. Voortzetting vindt plaats op basis van de arbeidsduur zoals die tussen werkgever en deelnemer was overeengekomen onmiddellijk voorafgaand aan de ziekte als bedoeld in lid 2. Indien er sprake is van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt de pensioenopbouw gedeeltelijk voortgezet volgens de volgende tabel:

Mate van arbeidsongeschiktheid	Voortzettingspercentage
0-35%	0%
35-45%	40%
45-55%	50%
55-65%	60%
65-80%	72,5%
80% of meer	100%

Voor de deelnemer die al arbeidsongeschikt was bij aanvang van het deelnemerschap wordt de mate van voortzetting bepaald door eerst de mate van voortzetting volgens bovengenoemde tabel vast te stellen en deze

Stichting Pensioenfonds Mercer

vervolgens te verminderen met de mate van voortzetting vastgesteld volgens die zelfde tabel op basis van zijn arbeidsongeschiktheid bij aanvang van het deelnemerschap.

- 4 Zolang de arbeidsovereenkomst van de deelnemer met de werkgever bestaat, zijn op het deel van de pensioenaanspraken waarop premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid niet van toepassing is, de bepalingen met betrekking tot de deeltijdwerker van toepassing, mits en voor zover de deelnemer de restverdiencapaciteit bij de werkgever benut, met dien verstande dat de pensioenopbouw niet kan uitgaan boven 100% van de opbouw waarop de deelnemer recht zou hebben gehad als hij niet arbeidsongeschikt zou zijn geweest, uitgaande van de volgens lid 3 vastgestelde pensioengrondslag. Indien en zodra de mate van arbeidsongeschiktheid wijzigt tijdens deze periode, wijzigt de mate van premievrije voortzetting van de verzekeringen dienovereenkomstig.
- 5 Zodra de arbeidsovereenkomst van de deelnemer met de werkgever wordt beëindigd, is op het in lid 4 bedoelde deel van de pensioenaanspraken het bepaalde in het artikel 19 van toepassing. Indien en zodra de mate van arbeidsongeschiktheid wordt verlaagd tijdens deze periode, wijzigt de mate van premievrije voortzetting dienovereenkomstig. Indien en zodra de mate van arbeidsongeschiktheid wordt verhoogd blijft de mate van premievrije voortzetting ongewijzigd. Als de mate van arbeidsongeschiktheid wordt verhoogd nadat deze eerder was verlaagd, dan wijzigt de mate van premievrije voortzetting dienovereenkomstig, met dien verstande dat de mate van premievrije voortzetting niet meer is dan de mate van premievrije voortzetting bij einde van de arbeidsovereenkomst met de werkgever of de latere datum waarop de uitkering ingevolge de WIA is ingegaan.
- 6 Perioden waarin de arbeidsongeschiktheid met minder dan vier weken is onderbroken worden voor de toepassing van dit artikel samengeteld.

ARTIKEL 15 MAXIMUM PENSIOENEN

De aanspraken op pensioen ingevolge deze pensioenregeling gaan niet uit boven de begrenzingen voor deze aanspraken ingevolge Hoofdstuk IIB en VIII van de Wet op de loonbelasting 1964.

ARTIKEL 16 VERVROEGING PENSIOENDATUM

- 1 De (gewezen) deelnemer heeft de keuze tussen ingang van het ouderdomspensioen op de standaard pensioendatum en ingang van het ouderdomspensioen op een vervroegde pensioendatum. Het pensioen kan echter niet eerder ingaan dan de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de datum waarin de 55-jarige leeftijd van de (gewezen) deelnemer valt.

Stichting Pensioenfonds Mercer

- 2 De keuze voor een vervroegde pensioendatum die ligt vóór de 60-jarige leeftijd van de deelnemer is alleen mogelijk voor zover de deelnemer de dienstbetrekking met de werkgever heeft beëindigd. Voor een gewezen deelnemer die kiest voor een pensioendatum die ligt vóór de 60-jarige leeftijd geldt dat het pensioen alleen kan ingaan voor zover de gewezen deelnemer geen economische activiteiten meer ontplooit. Vervroeging mag er in geen geval toe leiden dat niet langer sprake is van een pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964. Het fonds mag zich daarbij neerleggen bij een uitspraak van de bevoegde belastinginspectie.
- 3 De vervroeging heeft geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen en het wezenpensioen. Deze pensioenen worden premievrij gemaakt.
- 4 Indien de (gewezen) deelnemer de ingangsdatum van het ouderdompensioen wil vervroegen dient hij dit minimaal zes maanden voor de gewenste pensioendatum kenbaar te maken aan het bestuur.
- 5 Het ouderdompensioen wordt verlaagd ten opzichte van het ouderdompensioen op de standaard pensioendatum op basis van door het bestuur vastgestelde factoren. Periodiek beoordeelt het bestuur of de factoren aanpassing behoeven en neemt indien noodzakelijk een besluit tot aanpassing van de factoren. De factoren en de geldigheidsduur hiervan zijn opgenomen in de bijlage bij dit reglement.
- 6 Voor zover en zolang de (gewezen) deelnemer in aanmerking komt voor een uitkering uit hoofde van de ZW, WAO of WIA is vervroeging van de ingang van het ouderdompensioen niet mogelijk.

ARTIKEL 17 RUIL PARTNERPENSIOEN IN HOGER OUDERDOMSPENSIOEN

- 1 De (gewezen) deelnemer kan op de pensioendatum het opgebouwde partnerpensioen geheel of gedeeltelijk ruilen in extra ouderdompensioen, mits de partner daarmee schriftelijk instemt.
- 2 De (gewezen) deelnemer kan het gehele partnerpensioen, drie vierde dan wel de helft van het opgebouwde partnerpensioen ruilen. Het verlies aan partnerpensioen dat door de ruil is ontstaan, kan nadien niet worden gecompenseerd.
- 3 De ruil geschiedt op basis van door het bestuur vastgestelde factoren. Periodiek beoordeelt het bestuur of de factoren aanpassing behoeven en neemt indien noodzakelijk een besluit tot aanpassing van de factoren. De factoren en de geldigheidsduur hiervan zijn opgenomen in de bijlage bij dit reglement.
- 4 Indien de (gewezen) deelnemer gebruik wil maken van de keuzemogelijkheid als bedoeld in lid 1, dient hij dit uiterlijk een maand voor de pensioendatum schriftelijk kenbaar te maken aan het fonds.

Stichting Pensioenfonds Mercer

- 5 Indien de keuze van de (gewezen) deelnemer er toe leidt dat het partnerpensioen wordt verminderd en de (gewezen) deelnemer heeft een partner, dan dient een schriftelijk bewijs te worden overlegd waaruit blijkt dat de (gewezen) deelnemer en diens partner instemmen met de vermindering van het partnerpensioen. Indien de (gewezen) deelnemer geen partner heeft, dient hij ten bewijze hiervan een recent uittreksel uit het bevolkingsregister te overleggen.
- 6 Het bepaalde in dit artikel is niet van toepassing op het volgens artikel 22 vastgestelde bijzonder partnerpensioen.

ARTIKEL 18 VARIABILISERING

- 1 De (gewezen) deelnemer kan uiterlijk een maand voor de pensioendatum schriftelijk verzoeken om het ouderdompensioen zodanig vast te stellen dat de hoogte van het ouderdompensioen in de tijd varieert. Hierbij heeft de (gewezen) deelnemer de keuze tussen:
 - a. een ouderdompensioen dat 5 jaar lang hoog is gedurende een periode vanaf de pensioendatum, gevolgd door een periode van een laag ouderdompensioen voor de jaren daarna, of
 - b. een ouderdompensioen dat 5 jaar lang laag is gedurende een periode vanaf de pensioendatum, gevolgd door een periode van een hoog ouderdompensioen voor de jaren daarna, of
 - c. een ouderdompensioen dat 10 jaar lang hoog is gedurende een periode vanaf de pensioendatum, gevolgd door een periode van een laag ouderdompensioen voor de jaren daarna, of
 - d. een ouderdompensioen dat 10 jaar lang laag is gedurende een periode vanaf de pensioendatum, gevolgd door een periode van een hoog ouderdompensioen voor de jaren daarna, of
 - e. indien de pensioendatum voor de AOW-gerechtigde leeftijd van de (gewezen) deelnemer ligt: een levenslang gelijkblijvend ouderdompensioen waaraan in de periode tussen de pensioendatum en de AOW-gerechtigde leeftijd een bedrag is toegevoegd van maximaal tweemaal het bruto-ouderdompensioen – inclusief vakantie-uitkering – waarop een gehuwde ingevolge de AOW recht heeft, zoals vastgesteld op de pensioendatum;
 - f. de verhouding tussen de hoogste en de laagste pensioenuitkering bedraagt ten hoogste 100:75. Het onder e genoemde bedrag valt buiten de in dit lid bedoelde vergelijking.
- 2 Indien de (gewezen) deelnemer kiest voor een tijdelijk hoger of lager ouderdompensioen zal de waarde van de aanspraken op ouderdompensioen na de actuariële herrekening gelijk zijn aan de waarde voor de herrekening. De herrekening geschiedt op basis van door het bestuur vastgestelde factoren. Periodiek beoordeelt het bestuur of de factoren aanpassing behoeven en neemt indien noodzakelijk een besluit tot aanpassing van de factoren. De factoren en de geldigheidsduur hiervan zijn opgenomen in de bijlage bij dit reglement.

Stichting Pensioenfonds Mercer

- 3 De gemaakte keuze als bedoeld in lid 1 is niet van toepassing op het eventueel meeverzekerde partnerpensioen en wezenpensioen.

ARTIKEL 19 BEËINDIGING VAN HET DEELNEMERSCHAP

- 1 Bij eindiging van het deelnemerschap voordat de deelnemer de standaard pensioendatum heeft bereikt en anders dan als gevolg van zijn overlijden, vervalt de aanspraak op arbeidsongeschiktheidspensioen en tijdelijk partnerpensioen.
- 2 Aan de gewezen deelnemer worden toegekend aanspraken op een premievrij ouderdomspensioen, premievrij levenslang partnerpensioen, alsmede een premievrij wezenpensioen. De grootte van deze premievrije aanspraken wordt berekend op basis van de bepalingen van dit reglement met dien verstande dat alleen de deelnemersjaren tot de datum van beëindiging van het deelnemerschap in aanmerking worden genomen.
- 3 De gewezen deelnemer behoudt minimaal een premievrije aanspraak op de opgebouwde pensioenen. De opgebouwde pensioenen worden vastgesteld conform het bepaalde in artikel 55 van de PW.

ARTIKEL 20 WAARDEOVERDRACHT EN AFKOOP

- 1 De gewezen deelnemer heeft het recht de waarde van de in het vorige artikel bedoelde premievrije aanspraken te doen overdragen naar de instelling waar de onderneming waaraan hij verbonden is zijn pensioenregeling ter uitvoering heeft ondergebracht in alle gevallen waarin het fonds volgens de PW verplicht is daaraan mee te werken. Overdracht is uitsluitend mogelijk als wordt voldaan aan de voorwaarden die zijn gesteld bij en krachtens de PW. De overdrachtswaarde zal worden bepaald met inachtneming van het bepaalde bij en krachtens de PW.
- 2 Het fonds heeft onder de in artikel 66 tot en met 68 van de PW genoemde voorwaarden het recht een pensioenrecht of pensioenaanspraak af te kopen indien dit op jaarbasis niet uitgaat boven het bedrag als genoemd in artikel 66 van de PW (in 2015: €462,88). De afkoopwaarde wordt vastgesteld op basis van seksen neutrale factoren die periodiek door het bestuur worden vastgesteld voor een bepaalde periode. De hoogte en geldigheidsduur van die factoren is opgenomen in de bijlage bij dit pensioenreglement.
- 3 Indien het fonds door toepassing van lid 2 wil afkopen op of na de standaardpensioendatum van het ouderdomspensioen, en het moment waarop het fonds wil afkopen ligt voor de AOW-gerechtigde leeftijd, dan heeft de gewezen deelnemer het recht ervoor te kiezen dat het ouderdomspensioen waarop de afkoop betrekking heeft, ingaat op de eerste dag van de maand volgend op de AOW-gerechtigde leeftijd, zolang het

Stichting Pensioenfonds Mercer

pensioen binnen de in artikel 66, eerste lid, van de PW opgenomen begrenzing blijft. De pensioenuitvoerder koopt af op het moment dat het ouderdomspensioen waarop de afkoop betrekking heeft ingaat.

- 4 Een waarde die door het fonds wordt ontvangen op grond van waardeoverdracht in de zin van artikel 70 tot en met 78 van de PW, wordt aangewend ter verwerving van extra aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen in de verhouding 100:70:14. Voor een eventuele waardeoverdracht van partnerpensioen is toestemming van de partner vereist. Aan de waardeoverdracht zijn voor de deelnemer geen kosten verbonden.

ARTIKEL 21 PENSIOENVEREVENING

- 1 Ingeval van scheiding of beëindiging van het geregistreerd partnerschap, heeft de ex-partner van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde recht op uitbetaling van een deel van het aan de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde toekomende ouderdomspensioen. Dit deel is gelijk aan 50% van het ouderdomspensioen dat zou gelden indien:
 - a de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde uitsluitend zou hebben deelgenomen aan de pensioenregeling gedurende de deelnemersjaren, inclusief de periode dat pensioenopbouw wordt voortgezet in verband met (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid, gelegen tussen de datum van huwelijk respectievelijk aanvang van het geregistreerd partnerschap en het tijdstip van de scheiding respectievelijk beëindiging van het geregistreerd partnerschap;
 - b op het tijdstip van scheiding of beëindiging van het geregistreerd partnerschap het deelnemerschap zou zijn geëindigd anders dan door pensionering of overlijden.
- 2 Indien het tijdstip van beëindiging van het deelnemerschap ligt vóór het tijdstip van de scheiding respectievelijk de beëindiging van het geregistreerd partnerschap, heeft de ex-partner recht op uitbetaling van 50% van het ouderdomspensioen, dat zou gelden indien de tot verevening verplichte (gewezen) deelnemer of gepensioneerde uitsluitend zou hebben deelgenomen gedurende de deelnemersjaren gelegen tussen de datum van huwelijk respectievelijk aangaan van het geregistreerd partnerschap en het tijdstip van beëindiging van het deelnemerschap.
- 3 Indien het ouderdomspensioen van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde als genoemd in lid 1 of 2 wordt verhoogd of verlaagd, wordt het bedrag dat voor de ex-partner is vastgesteld op basis van lid 1 of 2 verhoogd of verlaagd met een evenredig deel van de verhoging of verlaging van het pensioen. Met verhoging van het ouderdomspensioen wordt een verhoging op basis van een toeslag bedoeld. Met een verlaging wordt een vermindering op grond van artikel 134 PW bedoeld.
- 4 In afwijking van het onder lid 1 en lid 2 bepaalde wordt bij de verevening rekening gehouden met een ander percentage respectievelijk een andere

Stichting Pensioenfonds Mercer

periode indien de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de ex-partner dit bij schriftelijke overeenkomst in verband met de scheiding of de beëindiging van het geregistreerd partnerschap zijn overeengekomen. Ten bewijze hiervan dient een gewaarmerkt afschrift of uittreksel van de overeenkomst aan het fonds te worden overgelegd.

- 5 Indien op het tijdstip van scheiding of beëindiging van het geregistreerd partnerschap het deel van het ouderdomspensioen, waarop recht op uitbetaling bestaat, gelijk of lager is dan het in artikel 66 van de PW genoemde bedrag wordt het betreffende pensioen niet verevend.
- 6 De uitbetaling aan de ex-partner geschiedt onder de in dit reglement vastgelegde voorwaarden. De uitbetaling gaat in op het tijdstip waarop volgens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding recht op uitbetaling bestaat.
- 7 Het recht op uitbetaling van de ex-partner sluit, zolang dit recht bestaat, uitbetaling van de ter zake van die uitbetaling vastgestelde bedragen inclusief eventuele verhogingen aan de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde uit.
- 8 Met inachtneming van het in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding ter zake bepaalde kan het in de voorafgaande leden van dit artikel bedoelde deel van het ouderdomspensioen en het toegekende bijzonder partnerpensioen worden omgezet in een (eigen) aanspraak op ouderdomspensioen voor de ex-partner, mits dit bij huwelijkse voorwaarden respectievelijk voorwaarden van een geregistreerd partnerschap of bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding respectievelijk beëindiging van het geregistreerd partnerschap is overeengekomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van het fonds is gehecht dat het instemt met bedoelde omzetting.
- 9 Bij de toepassing van dit artikel zullen de bepalingen van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding in acht worden genomen.
- 10 Het recht op verevening kan alleen dan rechtstreeks jegens het fonds worden uitgeoefend, indien de scheiding binnen twee jaar na het tijdstip van de scheiding op de in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding voorgeschreven wijze aan het fonds is gemeld.
- 11 Het fonds is bevoegd de kosten van een verevening aan de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de ex-partner ieder voor de helft in rekening te brengen dan wel in mindering te brengen op de aan hen uit te betalen bedragen.

ARTIKEL 22 BIJZONDER PARTNERPENSIOEN

- 1 De ex-partner van de deelnemer krijgt op de scheidingsdatum aanspraak op een bijzonder partnerpensioen dat gelijk is aan het partnerpensioen dat de deelnemer zou hebben verkregen indien op de scheidingsdatum het deelnemerschap zou worden beëindigd anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioendatum.
- 2 Indien op de scheidingsdatum het deelnemerschap reeds is beëindigd verkrijgt de ex-partner aanspraak op een bijzonder partnerpensioen dat gelijk is aan het partnerpensioen dat is vastgesteld op de dag van beëindiging van het deelnemerschap.
- 3 Het bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt en wordt uitbetaald tot en met de maand waarin de ex-partner overlijdt.
- 4 Het bepaalde in lid 1 en 2 is niet van toepassing als:
 - a de gezamenlijke huishouding eindigt door overlijden of het aangaan van een huwelijk of geregistreerd partnerschap met dezelfde partner als waarmee de gezamenlijke huishouding werd gevoerd;
 - b indien de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de partner dit bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van geregistreerd partnerschap of in de notariële akte in verband met de gezamenlijke huishouding of een geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding, beëindiging van het geregistreerd partnerschap dan wel beëindiging van de gezamenlijke huishouding, anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van het fonds is gehecht dat zij bereid is een uit de afwijking voortvloeiend risico te dekken dan wel het niveau van de uitkering aan te passen.
- 5 De ex-partner heeft het recht een aanspraak op bijzonder partnerpensioen te vervreemden aan een andere (ex-)partner van de overleden (gewezen) deelnemer, mits:
 - a het fonds bereid is een eventueel uit die overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken;
 - b de vervreemding onherroepelijk is; en
 - c dit wordt overeengekomen bij notarieel verleden akte.

**ARTIKEL 23 TOESLAGVERLENING VOOR GEWEZEN DEELNEMERS,
GEWEZEN PARTNERS EN PENSIOENGERECHTIGDEN**

1. Op de pensioenaanspraken en pensioenrechten van gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden wordt jaarlijks per 1 januari toeslag verleend van maximaal de procentuele stijging van het consumentenprijsindexcijfer (CPI). Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenaanspraken en pensioenrechten worden aangepast.

Stichting Pensioenfonds Mercer

Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendementen gefinancierd.

2. Indien wordt besloten om de toeslag te verlenen, zal als richtlijn voor de jaarlijkse aanpassing gelden de procentuele ontwikkeling van de CPI, alle bestedingen, afgeleid zoals dit wordt gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek. De eventuele aanpassing vindt plaats op basis van de procentuele ontwikkeling van de consumentenprijsindexcijfers over de maand oktober voorafgaande aan de datum van indexering ten opzichte van de maand oktober van het jaar daarvoor.
3. Het bestuur stelt een beleid voor toeslagverlening vast in overeenstemming met de uitvoeringsovereenkomst en het bepaalde bij en krachtens de PW.
4. Dit artikel is van overeenkomstige toepassing op de aanspraken op pensioen van een deelnemer die recht heeft op premievrije voortzetting wegens arbeidsongeschiktheid en die geen werknemer meer is in de zin van dit pensioenreglement. De aanspraken die een deelnemer verwerft uit hoofde van premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid, inclusief de daarop verstrekte toeslagen, vallen onder dit lid.

ARTIKEL 24 FINANCIERING

- 1 Op grond van de tussen het fonds en de werkgever gesloten uitvoeringsovereenkomst zal de werkgever de kosten voor de uit de pensioenregeling voortvloeiende aanspraken aan het fonds voldoen. Een exemplaar van de uitvoeringsovereenkomst wordt op verzoek aan belanghebbenden verstrekt.
- 2 De werknemers zijn geen eigen bijdrage in deze pensioenregeling verschuldigd.

ARTIKEL 25 BETALINGSVOORBEHOUD

De werkgever behoudt zich het recht voor de bijdrage aan de pensioenregeling geheel of gedeeltelijk te beëindigen en de pensioenregeling te beperken of te beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Wanneer de werkgever het voornemen heeft van dit recht gebruik te maken deelt hij dit onverwijld schriftelijk mee aan het fonds en aan degenen wier aanspraak op pensioen of recht op pensioen daardoor wordt getroffen.

ARTIKEL 26 VERZEKERINGEN

- 1 Het fonds kan ter dekking van de pensioenverplichtingen verzekeringen sluiten bij een verzekeraar, in welk geval het fonds als bevoordeelde zal

Stichting Pensioenfonds Mercer

worden aangewezen. Het bestuur heeft echter het recht de pensioengerechtigde als bevoordeelde aan te wijzen.

- 2 Voor zover het fonds de verplichtingen heeft gedekt door het sluiten van overeenkomsten met een of meerdere verzekeraars gelden ten aanzien van de uitgesloten risico's de polisvoorwaarden van deze maatschappijen. De voorwaarden van deze overeenkomsten liggen voor belanghebbenden bij te bestuur ter inzage.

ARTIKEL 27 VERPLICHTING TOT MEDEWERKING

- 1 Iedere belanghebbende is verplicht aan de goede uitvoering van dit reglement mee te werken. Dit houdt onder meer in dat deelnemer zich op verzoek van het fonds zal onderwerpen aan een geneeskundig onderzoek en dat ieder alle gegevens en bewijsstukken zal verstrekken, die het fonds of de verzekeraar nodig oordeelt. De werkgever is eveneens verplicht alle door het fonds van belang geachte informatie aan het fonds te verstrekken.
- 2 Bij het bepaalde in het eerste lid wordt de Wet op de medische keuringen in acht genomen.

ARTIKEL 28 UITGESLOTEN RISICO'S

- 1 Het recht op partnerpensioen en wezenpensioen vervalt ten aanzien van die belanghebbende(n), door wiens (wier) opzettelijk toedoen of grove schuld de (gewezen) deelnemer, aspirant deelnemer of gepensioneerde overlijdt.
- 2 Ingeval van terrorisme in de zin van het Clausuleblad terrorismedekking van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V., kunnen de aanspraken en of uitkeringen uit hoofde van de pensioenregeling(en) van het fonds worden beperkt in een nader bij besluit van het bestuur aan te geven mate en wijze.
- 3 Overlijdt een deelnemer, een gewezen deelnemer of een gepensioneerde ten gevolge van een van het risico uitgesloten oorzaak als bedoeld in lid 1, dan wordt aan de partner een partnerpensioen uitgekeerd dat is gebaseerd op de totaal voor de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde aanwezige premievrije waarde berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.

ARTIKEL 29 AFKOOP, VERVREEMDING, ZEKERHEIDSTELLING

Aanspraken ingevolge deze pensioenregeling kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de PW.

Stichting Pensioenfonds Mercer

ARTIKEL 30 KORTING

- 1 Het fonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten verminderen indien:
 - a het fonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 PW gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 PW gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen; en
 - b het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn de onder sub a genoemde dekking te herstellen, zonder dat de belangen van (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de aangesloten ondernemingen onevenredig worden geschaad; en
 - c alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 of 139 van de PW.
- 2 Het fonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgever schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
- 3 De vermindering, bedoeld in het eerste lid, kan op zijn vroegst een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, werkgever en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

ARTIKEL 31 ONVOORZIENE GEVALLEN

In alle bij dit pensioenreglement niet voorziene gevallen neemt het bestuur een beslissing naar analogie van de bepalingen van dit pensioenreglement.

ARTIKEL 32 INWERKINGTREDING EN OVERGANGSBEPALINGEN

- 1 Dit pensioenreglement is in werking getreden op 1 januari 2015 en vervangt vanaf 1 januari 2015 voor de verwerving van aanspraken op pensioen, verlening van toeslagen op pensioen en vermindering van aanspraken en rechten op pensioen, alsmede de beschikking over pensioenaanspraken en de uitkering van pensioenrechten, het op 31 december 2014 voor een pensioen- of aanspraakgerechtigde geldende pensioenreglement van het fonds.
- 2 Voor de tot 2015 opgebouwde aanspraken en rechten op pensioen blijft het voor de (gewezen) deelnemer, ex-partner of pensioengerechtigde op 31 december 2014 geldende pensioenreglement van het fonds van toepassing, behoudens het bepaalde in lid 1. De pensioenen worden uitgekeerd met inachtneming van lid 1 en dit (vanaf 2015 geldende) pensioenreglement.

Stichting Pensioenfonds Mercer

De betreffende aanspraak op ouderdomspensioen van een deelnemer wordt op verzoek van en na instemming van de deelnemer op basis van seksneutrale collectief actuariel gelijkwaardige factoren per 31 december 2015 omgezet naar een ouderdomspensioen dat ingaat op de standaard pensioendatum volgens dit pensioenreglement. Deze factoren zijn door het bestuur vastgesteld en opgenomen in het “Uitvoeringsreglement 2016”. De omzetting heeft geen gevolgen voor het meeverzekerde partner- en wezenpensioen. De omzetting vindt eenmalig plaats in 2016 voor degene die binnen de door het bestuur in haar aanbod tot omzetting gestelde termijn daartoe heeft verzocht.

- 3 In de periode tot en met 1 april 2017 gaat voor de deelnemers die op 31 december 2014 deelnemer waren in de zin van Pensioenreglement I van het fonds de in lid 1 en in artikel 9 lid 3 bedoelde procentuele toeslag niet uit boven de procentuele stijging van het pensioensalaris ten opzichte van het pensioensalaris zoals dat was vastgesteld in het jaar daarvoor (zodanig op basis van Pensioenreglement I van het fonds), tenzij in dat betreffende jaar er collectief bij de werkgever geen salarisverhoging is toegekend.
- 4 Voor degene die op 31 december 2014 deelnemer was in een door het fonds uitgevoerde pensioenregeling wordt bij de vaststelling van het tijdelijk partnerpensioen, uitgaande van het bepaalde in artikel 10 lid 3, ook het volgens lid 4 vastgestelde ouderdomspensioen meegenomen. Het totale tijdelijk partnerpensioen gaat niet uit boven de grens voor dit pensioen zoals vastgelegd in artikel 10 lid 5.
- 5 De mogelijkheid tot uitruil van partnerpensioen voor extra ouderdomspensioen geldt voor de perioden van opbouw vanaf 1 januari 2002 tot aan de standaard pensioendatum. De aanspraken op partnerpensioen die voortvloeien uit de verhoging als bedoeld in Artikel 9 leden 4 en 5 uit Pensioenreglement I versie 2012 respectievelijk Artikel 9 lid 3 en Artikel 23 uit Pensioenreglement 2015, voor zover zij gerelateerd zijn aan deelnemersjaren volgens die pensioenreglementen gelegen vóór 1 januari 2002, behoren tot de periode van opbouw vóór 1 januari 2002 en komen niet in aanmerking voor uitruil, ondanks het feit dat zij worden verworven ná 1 januari 2002. Alle verworven aanspraken op partnerpensioen uit waardeoverdracht met een overdrachtsdatum op of na 1 januari 2002 komen in aanmerking voor uitruil.
- 6 Degenen die op 31 december 2014 (gewezen) deelnemer waren in de zin van een pensioenreglement van het fonds en op 1 januari 2015 ziek of arbeidsongeschikt zijn hebben aanspraak of recht op arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrije voortzetting wegens arbeidsongeschiktheid op basis van dit vanaf 1 januari 2015 geldende pensioenreglement. Voor de dekkingen wegens arbeidsongeschiktheid vervalt het op 31 december 2014 geldende pensioenreglement op 1 januari 2015.
- 7 Voor de toepassing van de fiscale grenzen en de bepalingen ten aanzien van afkoop van kleine pensioenen, worden de aanspraken die de deelnemer

Stichting Pensioenfonds Mercer

op basis van een op 31 december 2014 geldend pensioenreglement van het fonds en de aanspraken die hij heeft verworven op basis van dit vanaf 1 januari 2015 geldende pensioenreglement samengeteld.

- 8 De (gewezen) deelnemer heeft het recht voor zijn tot 2015 opgebouwde ouderdomspensioen te kiezen tussen ingang van het ouderdomspensioen op de standaard pensioendatum volgens het voor hem op 31 december 2014 geldende pensioenreglement (hierna: “oude standaard pensioendatum”) of uitstel van de ingang van dat ouderdomspensioen naar uiterlijk de datum waarop het ouderdomspensioen volgens dit vanaf 2015 geldende pensioenreglement ingaat.

De keuze voor een uitgestelde pensioendatum is alleen mogelijk voor zover de (gewezen) deelnemer een dienstbetrekking houdt en mits wordt voldaan aan artikel 18a lid 4 van de Wet op de loonbelasting 1964. Voor zover gedurende de periode van uitstel de dienstbetrekking van de (gewezen) deelnemer wordt beëindigd, gaat het ouderdomspensioen in op de datum van beëindiging van de dienstbetrekking. De (gewezen) deelnemer dient jaarlijks aan het fonds een verklaring te overleggen ten aanzien van de omvang van zijn dienstbetrekking.

Indien de (gewezen) deelnemer de ingangsdatum van zijn tot 2015 opgebouwde ouderdomspensioen wil uitstellen dient hij dit minimaal zes maanden voor de oude standaard pensioendatum kenbaar te maken aan het bestuur.

Het tot 2015 opgebouwde ouderdomspensioen wordt verhoogd ten opzichte van het ouderdomspensioen op de oude standaard pensioendatum, op basis van door het bestuur vastgestelde factoren. Periodiek beoordeelt het bestuur of de factoren aanpassing behoeven en neemt indien noodzakelijk een besluit tot aanpassing van de factoren. De factoren en de geldigheidsduur hiervan zijn opgenomen in de bijlage bij dit reglement. Als gevolg van de uitstel worden het op de standaard pensioendatum opgebouwde partner- en wezenpensioen niet verhoogd.

- 9 Dit pensioenreglement is laatstelijk gewijzigd per 13 december 2018.