



Tussenuitspraak geschillencommissie GIP geschil 2024-0365

Datum zitting	: 12 december 2024
Datum tussenuitspraak	: 19 februari 2025
Onderwerp	: Afkoopbedrag klein pensioen; betekenis 'indicatie'
Verzoeker geschil	: Indiener van geschil
Geschil met	: Pensioenfonds Horeca & Catering uit Zoetermeer
Samenstelling commissie	: mr. E. van Unen (voorzitter) mr. W. Thijssen mr. A. van Marwijk Kooy
Secretaris GIP	: mr. L. van der Haven
Aard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Tussenuitspraak

Samenvatting

Het pensioenfonds mag een ouderdomspensioen afkopen wanneer dit lager is dan € 592,51 bruto per jaar en de betrokkene hiermee instemt. Een jaar voordat verzoeker de AOW-leeftijd bereikt, gaat zij, door invulling van een digitaal aanvraagformulier, in op het voorstel van het pensioenfonds om haar pensioen af te kopen. Het afkoopbedrag dat verzoeker via het aanvraagformulier in haar persoonlijke portaal te zien krijgt bedraagt bruto € 7.287,37. Op het formulier staat: "Let op: de brutobedragen zijn een indicatie". Op dezelfde dag heeft het pensioenfonds een bevestigingsbrief voor verzoeker klaargezet in haar persoonlijke omgeving. Volgens het pensioenfonds is een 'notificatie' daarvan aan verzoeker verzonden. Verzoeker stelt dat zij deze niet heeft ontvangen en dat ze de bevestigingsbrief niet heeft gezien. In de bevestigingsbrief staat een lager afkoopbedrag, bruto € 6.243,85. Ook staat daarin dat het afkoopbedrag nog kan veranderen. Na het bereiken van de AOW-leeftijd ontvangt verzoeker een afkoopbedrag van bruto € 5.254,47. Verzoeker wil het eerder gecommuniceerde bedrag van bruto € 7.287,37 ontvangen. De commissie draagt het pensioenfonds op om aan te tonen dat het de notificatie aan verzoeker heeft gezonden. Als dat het geval is geweest is de marge tussen het bedrag dat verzoeker op de dag van de aanvraag bekend was of had kunnen zijn en het uiteindelijk betaalde bedrag wellicht aanvaardbaar.

Verloop van het geschil

Het verloop van het geschil is als bijlage 1 bij deze uitspraak gevoegd.

Wat is er gebeurd?

1. Verzoeker heeft een klein ouderdomspensioen opgebouwd bij het pensioenfonds.
2. Zij stemt in april 2023, een jaar voor haar AOW-datum, in met een voorstel van het pensioenfonds om haar pensioen in één keer af te kopen.
3. Op 25 april 2023 vult zij het daarvoor bestemde formulier in op de website van het pensioenfonds. Dit formulier, getiteld *Formulier aanvraag pensioen* (hierna 'het Formulier'), noemt onder de kop *Jouw keuze* een afkoopbedrag van € 7.287,37 bruto (hierna 'het eerste bedrag'). Daarbij staat een sterretje. Onderaan pagina 2 van het formulier staat bij eenzelfde sterretje "Let op: de bruto bedragen zijn een indicatie."
4. Op diezelfde 25 april 2023 plaatst het pensioenfonds een bericht in het persoonlijk portaal van verzoeker. Daarin staat:

'Wij ontvingen jouw aanvraag voor het afkopen van het bij ons opgebouwde ouderdomspensioen. (.....) Je krijgt eenmalig een afkoopbedrag van € 6.243,85 bruto (hierna 'het tweede bedrag'). Wij kopen jouw pensioen af op 9 maart 2024. Rond 23 maart 2024 krijg je van ons het afkoopbedrag op rekening <rekeningnummer>. Dit bedrag is netto want we houden loonheffing in op het bruto afkoopbedrag. Je krijgt daarna geen pensioen meer van ons.'
5. Verderop in dat bericht staat:

*'Je afkoopbedrag kan nog veranderen
Wij gebruiken de laatst bekende loongegevens om je afkoopbedrag te berekenen. De hoogte van je afkoopbedrag kan veranderen als wij aanvullende informatie krijgen. Afkoopfactoren worden jaarlijks vastgesteld en zijn leeftijdsafhankelijk. Vindt de afkoop niet in dit jaar plaats dan kan het afkoopbedrag hoger of lager zijn.'*
6. In maart 2024 ontvangt verzoeker een uitkeringsspecificatie van het pensioenfonds met daarin Afkoop ouderdomspensioen € 5.254,67 bruto (hierna 'het uiteindelijke bedrag'). Het netto bedrag van die specificatie, bedraagt € 4.759,50. Dit wordt haar in maart 2024 betaald.
7. Verzoeker stelt de vraag hoe het komt dat het uiteindelijke bedrag zoveel lager is dan het eerste bedrag. Het pensioenfonds beantwoordt deze vraag met een korte uitleg over nabestaandenpensioen dat niet afgekocht kan worden en over gewijzigde afkoopfactoren.
8. Vervolgens dient verzoeker een klacht in.
9. Het pensioenfonds wijst de klacht af onder verwijzing naar artikel 33 lid 6 van het pensioenreglement (zie bijlage 2 bij deze beslissing).
10. Verzoeker dient bezwaar in tegen de afwijzing.
11. Het pensioenfonds wijst het bezwaar af en verwijst naar het pensioenreglement, artikel 26 lid 8 (zie bijlage 2 bij deze beslissing).
12. Ten aanzien van dit artikellid licht het pensioenfonds toe dat verzoeker nabestaandenpensioen had opgebouwd vóór 1998. Dat betrof geen uitruilbaar nabestaandenpensioen. Omdat verzoeker geen partner heeft op de pensioeningangsdatum is dat opgebouwde nabestaandenpensioen komen te vervallen.
13. Ten aanzien van het lagere afkoopbedrag, meldt het pensioenfonds verder dat afkoopbedragen worden berekend met factoren die jaarlijks wijzigen en dat het fonds geen invloed heeft op de factoren omdat deze

afhankelijk zijn van de leeftijd van de verzoeker en van de rentestand op het moment van afkoop. De rentestand wordt vastgesteld door De Nederlandsche Bank en geldt vervolgens voor een jaar. Dit is door het pensioenfonds ook in de bevestigingsbrief gecommuniceerd.

14. Na beide afwijzingen legt verzoeker het geschil aan GIP voor.

Waar kijken de partijen anders naar?

15. Partijen leggen, samengevat, aan het verzoek en het verweer het volgende ten grondslag.

Verzoeker stelt:

- dat het afkoopbedrag, dat zij bij de aanvraag van de afkoop van haar pensioen op het formulier heeft gezien, aan haar moet worden uitgekeerd;
- als zij geweten had dat het bedrag ruim € 2.000,00 bruto lager uit zou vallen, dan had zij een ander besluit kunnen nemen;
- dat zij, na haar instemming met de afkoop van het pensioen, geen notificatiemail heeft ontvangen van het pensioenfonds, dat er een bericht voor haar klaar stond;
- dat het pensioenfonds haar niet tijdig en duidelijk heeft uitgelegd dat en waarom het vóór 1998 opgebouwde nabestaandenpensioen niet kan worden afgekocht. De UPO's hebben verwachtingen gewekt;
- dat de uitleg over de jaarlijks wijzigende afkoopfactoren voor haar niet begrijpelijk is.

16. Het pensioenfonds stelt:

- dat het fonds het pensioenreglement, dat bepalend is, correct heeft toegepast;
- dat aan verzoeker duidelijk was en in elk geval had kunnen zijn dat het in het Formulier genoemde bedrag een indicatie was en nog zou kunnen veranderen;
- dat het fonds tijdig en duidelijk uitleg heeft gegeven over de niet-afkoopbaarheid van het nabestaandenpensioen en over de jaarlijkse wijzigingen in de afkoopfactoren.

Beoordeling geschillencommissie

Algemeen

17. De commissie beoordeelt het geschil naar Nederlands recht met inachtneming van het procesreglement van GIP.

18. Voor dit geschil zijn van belang:

- a. De Pensioenwet artikel 66 (zie bijlage 2 bij deze beslissing).
- b. Het pensioenreglement zoals dat luidde op 1 januari 2023 en op 1 januari 2024, in het bijzonder (in beide reglementen) artikel 12, lid 1 en 2, artikel 26 en artikel 33 lid 2 en 4, alsmede de bijlagen IIa en III bij de pensioenreglementen (zie bijlage 2 bij deze beslissing).¹
- c. Het pensioenreglement van december 1997, in het bijzonder de artikelen 1, 2 en 8 van dat reglement (zie bijlage 2 bij deze beslissing).

¹ De volledige pensioenreglementen 2023 en 2024 zijn gevoegd in het procesdossier onder nr. 1.11 en 1.12.

Afkoop van een klein pensioen

19. De wettelijke afkoopmogelijkheid van een klein pensioen is uitgewerkt in artikel 33 van het pensioenreglement, zowel in het pensioenreglement van 2023 (het jaar van het afkoopverzoek) als in dat van 2024 (het jaar dat het pensioen van verzoeker werd afgekocht). In overeenstemming met de wet is daarbij sprake van een recht van het pensioenfonds, indien de gepensioneerde daarmee instemt (de wet zegt: geen bezwaar maakt).
20. Het pensioenfonds heeft tegenover verzoeker van dit recht gebruik gemaakt. Kennelijk is verzoeker in april 2023 geattendeerd op het feit dat het pensioenfonds wilde afkopen. Daarbij noemde het pensioenfonds een afkoopbedrag van € 7.287,37 bruto (het eerste bedrag). Verzoeker heeft die informatie gezien en heeft kennelijk op de website van het fonds met dat voorstel ingestemd, met als resultaat de digitale totstandkoming van het Formulier d.d. 25 april 2023, met daarin het eerste bedrag.

Eerste bedrag onjuist?

21. Voor de commissie is aannemelijk dat dit eerste bedrag in het licht van de bepalingen van het pensioenreglement onjuist was.
22. Volgens het pensioenfonds maakt van het eerste bedrag deel uit een component nabestaandenpensioen. De commissie heeft geen reden daaraan te twijfelen, ook al zwijgt de hierna onder punt 28 te bespreken bevestiging van het fonds daarover.
23. Voorts volgt de commissie het pensioenfonds in zijn stelling dat, volgens de regels van het pensioenreglement, bij de berekening van de afkoopwaarde geen aanspraak op nabestaandenpensioen hoefde te worden meegenomen. In de pensioenregeling werd geen nabestaandenpensioen opgebouwd. En het vóór 1998 opgebouwde partnerpensioen kwam alleen tot uitkering na overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, als er een partner was (artikel 8 lid 6 sub b of c van het betreffende pensioenreglement 1997, zie bijlage 2 bij deze beslissing). Verzoeker had geen partner. Het meerekenen van nabestaandenpensioen was dus niet in overeenstemming met het pensioenreglement en dus onjuist.
24. Wat betreft de gebruikte afkoopfactoren was het eerste bedrag echter niet onjuist. Kennelijk heeft het pensioenfonds bij de berekening van dat eerste bedrag in april 2023 de in 2023 geldende factoren gebruikt. Dat was correct. Wel waren die factoren anders dan de factoren die het bestuur van het pensioenfonds later, in overeenstemming met het pensioenreglement, voor 2024 vaststelde. Toepassing van de ten tijde van de afkoop (maart 2024) geldende afkoopfactoren resulteerde in een lager afkoopbedrag (het uiteindelijke bedrag) dan toepassing van de factoren die in april 2023 golden. Maar dat maakt het in april 2023 door het fonds opgegeven eerste bedrag niet onjuist. Dat er met de afkoopfactoren zelf iets mis was, los van de verandering van 2023 naar 2024, is de commissie niet gebleken.

Houden aan eerste bedrag?

25. De vraag is dan of verzoeker het fonds aan het eerste bedrag kan houden. Naar het oordeel van de commissie is hier sprake van een afspraak over afkoop, waaraan verzoeker het fonds in principe kan houden. 'in principe' want van die afspraak maakt deel uit dat het bedrag waarmee verzoeker heeft

ingestemd een “indicatie” is. Weliswaar staat dat voorbehoud niet direct naast het genoemde bedrag maar onderaan het Formulier, maar door het gebruik van verwijzingen (sterretjes; zie hierboven onder punt 3) is duidelijk dat bedoeld is dat het eerste bedrag een indicatie is van het uiteindelijke bedrag.

26. Vervolgens is de vraag wat het woord “indicatie” betekent voor het bedrag waarop verzoeker mocht rekenen. De betekenis van het woord indicatie is “aanwijzing” of (in de context van bedragen) ook wel “schatting”. Nu het hier een in principe bindende afspraak over afkoop van pensioenaanspraken betreft, mocht verzoeker naar het oordeel van de commissie verwachten dat een eventuele afwijking van het door het pensioenfonds opgegeven eerste bedrag binnen redelijke marges zou blijven.
27. De vraag waar een afwijking precies onredelijk wordt, hoeft de commissie niet in zijn algemeenheid te beantwoorden. De commissie oordeelt dat een verschil van ongeveer 28% (tussen het eerste en het uiteindelijke bedrag) in elk geval onredelijk is.

Rol bevestigingsbrief

28. Van belang is in dit verband het bericht aan verzoeker dat het fonds ter bevestiging van de afkoop opstelde en naar eigen zeggen op 25 april 2023 in het persoonlijk portaal van verzoeker op de website plaatste. Verzoeker stelt dit document toen niet gezien te hebben (maar pas na de betaling in 2024), en ook niet de volgens het fonds aan haar verstuurd email-melding (“notificatie”) dat dit bericht in het persoonlijk portaal op de website stond, te hebben ontvangen.
29. Deze bevestiging is gedateerd op dezelfde dag als waarop verzoeker instemde met het afkoopvoorstel van het fonds. Daarin is in de eerste plaats sprake van een afkoopbedrag van € 6.243,85 (het tweede bedrag), dus € 1.040 minder dan het eerste bedrag. In de tweede plaats legt het bericht uit dat het genoemde afkoopbedrag nog kan veranderen. In dat kader wijst het bericht erop dat afkoopfactoren jaarlijks worden vastgesteld en leeftijdsafhankelijk zijn. Bovendien wordt toegevoegd dat als de afkoop niet nog datzelfde jaar plaatsvindt (in 2023 dus) het afkoopbedrag hoger of lager kan zijn.
30. Als verzoeker van deze bevestiging kennis heeft genomen of had kunnen nemen, is goed denkbaar dat zij in redelijkheid niet meer op het eerste bedrag kon rekenen, en dat de marge tussen het tweede en het uiteindelijke bedrag wél redelijk wordt geoordeeld. Van belang is dus of verzoeker op de dag waarop zij kennis nam van het eerste bedrag, ook kennis had kunnen nemen van het tweede bedrag. Daarvoor is van belang of het fonds de bedoelde notificatie heeft verzonden aan verzoeker. Het pensioenfonds heeft bij de mondelinge behandeling gesteld dat zij van de verzending van de notificatie waarschijnlijk bewijs kan leveren.

Bewijs notificatie

31. De commissie geeft het pensioenfonds de opdracht om te bewijzen dat het aan verzoeker een notificatie heeft gezonden dat op 25 april 2023 de bevestigingsbrief van de afkoop voor haar klaarstond in haar persoonlijk portaal op de website van het pensioenfonds.

Enkele stellingen partijen

32. Op deze plek zal de commissie nog kort ingaan op stellingen van partijen die gezien het voorgaande bespreking behoeven.
33. Verzoeker heeft gesteld dat zij uit de haar verstrekte UPO's en andere informatie van het fonds op heeft mogen maken dat sprake was van een opgebouwd nabestaandenpensioen, dat bij afkoop een zekere waarde vertegenwoordigde. De commissie deelt die mening niet. UPO's bevatten algemene feitelijke informatie. Als die UPO's onjuist zijn zal een belanghebbende daar niet snel rechten aan kunnen ontleen: het pensioenreglement is bepalend voor de omvang van aanspraken. Die hoge lat is hier niet gehaald, nog los van het feit dat de commissie geen duidelijke onjuistheid heeft kunnen vaststellen.

Tussenbeslissing

De commissie

- draagt het pensioenfonds op om binnen 3 weken na deze uitspraak via het GIP portaal bewijs te leveren dat aan verzoeker op 25 april 2023 een notificatie werd gestuurd, waaruit verzoeker kon begrijpen dat het pensioenfonds haar in het deelnemersportaal een bevestigingsbrief van de afkoop had gestuurd;
- biedt verzoeker gelegenheid om binnen 3 weken na de inbreng van het fonds daarop via het GIP portaal te reageren, en
- houdt iedere verdere beslissing aan.

mr. E.P. van Unen
Commissievoorzitter

mr. L. van der Haven
Secretaris GIP

Over deze tussenuitspraak

Tegen een tussenuitspraak van de geschillencommissie kan niet in beroep worden gegaan bij de commissie van beroep van GIP. Dit kan uitsluitend bij een bindende einduitspraak. Ook bij een bindende einduitspraak gelden voorwaarden. Deze zijn te vinden in het reglement van de commissie van beroep.

Bijlage 1

Verloop van het geschil

1. Op 30 mei 2024 dient verzoeker haar geschil in bij GIP.
2. Op 8 juli 2024 neemt GIP het geschil in behandeling.
3. Op 19 augustus 2024 meldt GIP het pensioenfonds dat het geschil in behandeling is genomen en verzoekt het fonds daarbij om een toelichting op zijn standpunten.
4. Op 9 september 2024 beantwoordt het pensioenfonds de vragen van GIP.
5. Op 5 oktober 2024 besluit verzoeker om haar geschil niet eerst voor bemiddeling aan de Ombudsman pensioenen voor te leggen.
6. Op 7 oktober 2024 geeft verzoeker aan dat zij kiest voor beslechting van het geschil door bindend advies. Dit bevestigt GIP aan beide partijen op 14 oktober 2024.
7. De mondelinge behandeling vindt plaats op 12 december 2024. Een dag eerder dient het pensioenfonds een aanvullende bijlage in.
8. Bij de mondelinge behandeling zijn beide partijen aanwezig, verzoeker in persoon en het pensioenfonds vertegenwoordigd door de in de aanhef van deze beslissing genoemde personen. Partijen lichten hun standpunten toe, waarbij de gemachtigde van het pensioenfonds gebruik maakt van tijdens de behandeling gedeelde spreekantekeningen. Beide partijen geven antwoord op vragen van die commissie heeft.

Bijlage 2:

Relevante artikelen in de Pensioenwet en in de pensioenreglementen van het pensioenfonds

Pensioenwet

Artikel 66. Afkoop klein ouderdomspensioen (lid 1 en 2)

1. De pensioenuitvoerder heeft het recht om bij de ingang van het ouderdomspensioen een aanspraak op ouderdomspensioen en andere aanspraken ten behoeve van de gepensioneerde of zijn nabestaanden af te kopen, indien:

- a. de uitkering van het ouderdomspensioen op de ingangsdatum minder bedraagt dan € 592,51 per jaar; en
- b. de gepensioneerde geen bezwaar maakt tegen de afkoop indien de deelneming is geëindigd voor 1 januari 2007 of de gepensioneerde instemt met de afkoop indien de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2007.

2. De pensioenuitvoerder heeft het recht om pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer af te kopen, indien:

- a. op basis van de tot het tijdstip van beëindiging van de deelneming opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de reguliere ingangsdatum, getoetst per 1 januari van dat jaar, minder zal bedragen dan het in het eerste lid, onderdeel a, genoemde bedrag;
- b. de gewezen deelnemer geen bezwaar maakt tegen de afkoop indien de deelneming is geëindigd voor 1 januari 2007 of de gewezen deelnemer instemt met de afkoop indien de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2007; en
- c. in geval de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2018, de pensioenuitvoerder na beëindiging van de deelneming ten minste vijf maal tevergeefs heeft gepoogd de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer over te dragen als bedoeld in [artikel 70a](#) en na 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.

Pensioenreglement pensioenfonds Horeca & Catering

Artikel 12 Pensioenaanspraken uit de basispensioenregeling (2023 en 2024)

1. Deelneming in de basispensioenregeling geeft aanspraak op ouderdomspensioen voor de deelnemer en de gewezen deelnemer.
2. Voor zover de deelnemer bij einde deelneming of gepensioneerde op pensioeningangsdatum gekozen heeft voor uitruil van ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen zoals omschreven in artikel 26 van dit basispensioenreglement, geeft deelneming in de basispensioenregeling aanspraak op:
 - a. partnerpensioen voor de partner van de gewezen deelnemer;
 - b. partnerpensioen voor de partner van de gepensioneerde;
 - c. bijzonder partnerpensioen voor de gewezen partner van de gewezen deelnemer;
 - d. bijzonder partnerpensioen voor de gewezen partner van de gepensioneerde;
 - e. wezenpensioen voor de kinderen van de gewezen deelnemer;
 - f. wezenpensioen voor de kinderen van de gepensioneerde.
3. De verwerving van de pensioenaanspraken vindt gedurende het deelnemerschap ten minste evenredig in de tijd plaats.
4. De aanspraak op pensioen dient voor een deelnemer in elk geval steeds aan het einde van ieder kalenderjaar dan wel, indien dat eerder is, bij beëindiging van de deelneming, volledig te zijn gefinancierd.

Artikel 26 Uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen (2023 en 2024)

1. De (gewezen) deelnemer heeft de keuze ouderdomspensioen gedeeltelijk uit te ruilen in partner- en wezenpensioen. Deze keuzemogelijkheid bestaat op het moment dat:

- a. de deelneming eindigt;
- b. op de pensioeningangsdatum, maar uiterlijk op de pensioenrichtdatum.

Het in dit lid bepaalde wordt niet toegepast op het ouderdomspensioen dat is opgebouwd tot en met 31 december 1997 op basis van het op dat moment geldende pensioenreglement.

2. Bij de uitruil van het ouderdomspensioen als bedoeld in dit artikel wordt op pensioeningangsdatum dan wel pensioenrichtdatum het opgebouwde ouderdomspensioen verlaagd. De deelnemer kan kiezen voor een partnerpensioen ter grootte van 35% van het verlaagde ouderdomspensioen of een partnerpensioen ter grootte van 70% van het verlaagde ouderdomspensioen. Het bijbehorende wezenpensioen is dan 7% respectievelijk 14% van het verlaagde ouderdomspensioen.

3. De uitruil van ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen vindt plaats op basis van factoren die het fonds jaarlijks vaststelt. De factoren zijn opgenomen in Bijlage I bij dit pensioenreglement.

4. De uitruil van ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen vindt plaats voor zover door uitruil het ouderdomspensioen na uitruil niet lager wordt dan de wettelijk vastgestelde afkoopgrens.

5. Indien de (gewezen) deelnemer in het jaar voorafgaand aan de pensioenrichtdatum of de eerdere pensioeningangsdatum niet reageert op de keuzemogelijkheid om het verworven ouderdomspensioen uit de basispensioenregeling gedeeltelijk uit te ruilen voor een partner- en wezenpensioen, dan vindt op pensioenrichtdatum of eerdere pensioeningangsdatum automatisch uitruil plaats van het verworven ouderdomspensioen in partnerpensioen als de (gewezen) deelnemer gehuwd is of een geregistreerde partnerrelatie heeft, zoals omschreven in artikel 1 onder q onderdeel I en II van dit basispensioenreglement. In geval van deze automatische uitruil ontstaat geen recht op wezenpensioen voor kind(eren) van de (gewezen) deelnemer.

6. Als bij uitruil zoals bedoeld in lid 5 van dit artikel het ouderdomspensioen onder de wettelijk vastgestelde afkoopgrens komt, vindt uitruil plaats voor een partnerpensioen ter grootte van 35% van het verlaagde ouderdomspensioen. Als ook in dat geval het ouderdomspensioen onder de afkoopgrens komt, vindt uitruil plaats tot het niveau dat het ouderdomspensioen na uitruil meer bedraagt dan het genoemde wettelijk vastgestelde afkoopbedrag.

7. De (gewezen) deelnemer moet het verzoek tot uitruil:

- a. schriftelijk indienen;
- b. bij beëindiging van de deelneming binnen een jaar na beëindiging van de deelneming indienen;
- c. op de pensioenrichtdatum dan wel eerdere pensioeningangsdatum uiterlijk bij de schriftelijke aanvraag van het ouderdomspensioen indienen, zoals bedoeld in artikel 30 van dit basispensioenreglement.

8. De deelnemer die bij beëindiging van de deelneming heeft gekozen voor uitruil van ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen kan met schriftelijke toestemming van de bij deze uitruil begunstigde partner op de pensioeningangsdatum in plaats van partner- en wezenpensioen kiezen voor een hoger ouderdomspensioen. Dit geldt slechts voor zover geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen is verkregen door de gewezen partner. De uitruil van partner- en wezenpensioen in een hoger ouderdomspensioen vindt plaats op basis van een factor zoals vermeld in Bijlage I van dit pensioenreglement.

9. Een eenmaal gemaakte keuze voor uitruil van ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen op de pensioeningangsdatum is na schriftelijke bevestiging door het fonds onherroepelijk.

10. Als de deelnemer na pensioeningangsdatum nog pensioen verwerft zoals in artikel 24 lid 1 tweede volzin is beschreven, dan geldt de eenmaal gemaakte keuze voor uitruil ook als die pensioenaanspraken ingaan. Als de deelnemer in de tussenliggende periode een partner krijgt in de zin van dit reglement dan kan de deelnemer voor de pensioenaanspraken die na pensioeningang zijn verworven kiezen voor uitruil van ouderdomspensioen in nabestaandenpensioen voor zover de na pensioeningang verworven ouderdomspensioenaanspraken na uitruil niet onder de afkoopgrens komen. Is de partner in de tussenliggende periode overleden of is sprake van een scheiding dan kan de deelnemer de eerder gemaakte keuze herzien voorzover het gaat om de pensioenaanspraken die na pensioeningang zijn verworven.

11. Als uitruil van ouderdomspensioen in partner- en eventueel wezenpensioen heeft plaatsgevonden en de gewezen deelnemer of gepensioneerde overlijdt, gaat het partner- en eventuele wezenpensioen in op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de deelnemer. De bepalingen uit artikel 30 zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 33 Afkoop kleine pensioenen en pensioenaanspraken (pensioenreglement 2024)

1. Vervallen.

2. Het fonds heeft het recht om bij ingang van het ouderdomspensioen een aanspraak op ouderdomspensioen en andere aanspraken ten behoeve van de gepensioneerde of zijn nabestaanden af te kopen, indien:

- a. de uitkering van het ouderdomspensioen op de ingangsdatum minder bedraagt dan de afkoopgrens (2024: € 592,51). Tot de aanspraak op ouderdomspensioen wordt ook gerekend de aanspraken die eventueel verkregen zijn in de aanvullende ouderdomspensioenregeling; en
- b. de gepensioneerde instemt met de afkoop.

3. (pensioenreglement 2023)

Het fonds is bevoegd om pensioenaanspraken af te kopen in geval de deelneming dan wel de verwerving van pensioenaanspraken is geëindigd vanaf 1 januari 2018 en:

- het bedrag van de aanspraak op ouderdomspensioen op de pensioenrichtdatum onder de afkoopgrens ligt (2023: € 594,89); en
- het fonds na beëindiging van de deelneming dan wel de verwerving van pensioenaanspraken ten minste vijf maal tevergeefs heeft geprobeerd de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer over te dragen als bedoeld in artikel 32 lid 5 van het basispensioenreglement; en
- na de beëindiging van de deelneming dan wel de verwerving van pensioenaanspraken of, indien de deelneming dan wel de verwerving van pensioenaanspraken is geëindigd tussen 1 januari 2018 en 1 januari 2019, na 1 januari 2019, ten minste vijf jaar is verstreken; en
- de gewezen deelnemer instemt met de afkoop.

Tot de aanspraak op ouderdomspensioen wordt ook gerekend de aanspraken die eventueel verkregen zijn in de aanvullende ouderdomspensioenregeling.

3. Vervallen. (pensioenreglement 2024)

4. Indien een partnerpensioen bij ingang kleiner is dan de afkoopgrens (2024: € 592,51), kan het partnerpensioen en het eventuele wezenpensioen, afgekocht worden door het fonds. Als de afkoop plaatsvindt binnen zes maanden na de ingangsdatum, is geen toestemming van de rechthebbende vereist.

5. Indien de aanspraak op bijzonder partnerpensioen bij de melding van de scheiding door de (gewezen) deelnemer en/of diens gewezen partner op ingangsdatum lager zal zijn dan de afkoopgrens (2024: 592,51), kan het bijzonder partnerpensioen worden afgekocht door het fonds.

- Als de afkoop plaatsvindt binnen zes maanden na de melding van de scheiding is geen toestemming van de gewezen partner vereist en is het toetsmoment van de afkoopgrens 1 januari van het jaar van melding.
- Als de afkoop plaatsvindt na (meer dan) zes maanden na de melding van de scheiding is toestemming van de gewezen partner vereist en is het toetsmoment de afkoopgrens 1 januari van het jaar van afkoop.

6. De in dit artikel genoemde afkoopwaarde wordt vastgesteld op basis van de factoren zoals vermeld in Bijlage III van dit basispensioenreglement. Deze factoren worden jaarlijks door het bestuur opnieuw vastgesteld. Een wijziging geldt zowel voor deelnemers als gewezen deelnemers, gewezen partners, kinderen en gepensioneerden.

7. Na afkoop van een premievrije aanspraak, kan door de betrokkene tegenover het fonds geen enkel recht worden ontleend aan de periode van deelneming waarop de premievrije aanspraak betrekking had. Bij hernieuwde deelneming wordt met die periode geen rekening meer gehouden.

Bijlage IIa Factoren voor vervroegde en uitgestelde pensionering

2023

2024

Vervroeging ouderdomspensioen Leeftijd	% resulterend OP na vervroeging	Vervroeging ouderdomspensioen Leeftijd	% resulterend OP na vervroeging
61	68,5%	61	64,6%
62	71,8%	62	68,2%
63	75,4%	63	72,2%
64	79,4%	64	76,6%
65	83,8%	65	81,5%
66	88,7%	66	87,0%
67	94,0%	67	93,1%
68	100 %	68	100 %

Bijlage III Afkoopfactoren

Leeftijd	Factor 2023	Leeftijd	Factor 2024
60	14,439	60	11,131
61	14,596	61	11,383
62	14,767	62	11,655
63	14,953	63	11,947
65	15,372	65	12,598
66	15,611	66	12,962
67	15,897	67	13,378
68	16,202	68	13,833

HOOFDSTUK I

ARTIKEL 1

Inleidende bepalingen

1. De bepalingen van dit hoofdstuk zijn van toepassing op degenen die na 31 december 1997 deelnemer zijn of zijn geweest in de zin van artikel 6, eerste lid, onder a en d van de statuten.
2. Tenzij uit de tekst anders blijkt, is dit hoofdstuk van toepassing op deelneming, voorzover deze is gelegen op of na 1 januari 1998.
3. Behoudens het bepaalde in artikel 6, eerste lid onder d van de statuten en in de artikelen 5, 12 en 13 van dit reglement eindigt de deelneming van een deelnemer, als bedoeld in het eerste lid:
 - a. zodra hij niet meer behoort tot de in artikel 6, eerste lid, onder a, van de statuten bedoelde werknemers;
 - b. door zijn overlijden;
 - c. door het bereiken van de pensioendatum of door eerdere ingang van het ouderdomspensioen.
4. Ten aanzien van dit reglement zijn de definities in de statuten van toepassing. In dit hoofdstuk wordt verstaan onder:
 - a. **gewezen echtgenote respectievelijk echtgenoot:**
de vrouw respectievelijk man van wie het huwelijk met de (gepensioneerde) deelnemer na het begin van diens deelneming in het fonds en is geëindigd door echtscheiding of door ontbinding na scheiding van tafel en bed;
 - b. **partner:**
 - I. de ongehuwde met wie de ongehuwde deelnemer of gepensioneerde een partnerrelatie heeft die is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand
 - II. de ongehuwde met wie de ongehuwde deelnemer of gepensioneerde blijkens inschrijving in het bevolkingsregister samenwoont op hetzelfde adres, maar geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn is van de deelnemer of gepensioneerde is, en door de deelnemer of gepensioneerde in een niet herroepen notarieel verleden akte (onder herroeping van eerdere begunstiging) is aangewezen als begunstigde in het geval van aanspraak op nabestaandenpensioen;
 - c. **gewezen partner:**
de partner als bedoeld in onderdeel b.I waarvan de partnerregistratie in de registers van de burgerlijke stand is beëindigd anders dan door de dood of vermissing;
 - d. **kind:**
het kind beneden de 18-jarige leeftijd van de deelnemer of van de gepensioneerde, die tot deze deelnemer of gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staat;
het stief- en pleegkind beneden de 18-jarige leeftijd van de deelnemer of van de gepensioneerde, die ten tijde van zijn overlijden door hem werden verzorgd en opgevoed;
met het vorengenoemde (stief- of pleeg)kind wordt gelijkgesteld het kind van 18 tot en met 26 jaar wier voor de werkzaamheden beschikbare tijd grotendeels in beslag wordt genomen door of in verband met het volgen van onderwijs of een opleiding voor een beroep;

- e. arbeidsongeschikt:**
arbeidsongeschikt in de zin van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering. De vaststelling - al dan niet met terugwerkende kracht - van de mate van arbeidsongeschiktheid door het uitvoeringsorgaan van die wet is beslissend voor de toepassing van dit reglement;
- f. gedeeltelijk arbeidsongeschikt:**
25% of meer, doch minder dan 45% arbeidsongeschikt;
- g. half arbeidsongeschikt:**
45% of meer, doch minder dan 65% arbeidsongeschikt;
- h. volledig arbeidsongeschikt:**
65% of meer arbeidsongeschikt. De gedeeltelijk of half arbeidsongeschikte deelnemer wordt als volledig arbeidsongeschikte deelnemer aangemerkt indien en zolang hij aansluitend aan de maximum-uitkeringstermijn, naast de uitkering die hij in verband met zijn arbeidsongeschiktheid ontvangt, een aanvullende loongerelateerde uitkering ingevolge de Werkloosheidswet ontvangt en er geen recht bestaat op een FVP-bijdrage;
- i. maximum-uitkeringstermijn:**
de termijn van 52 weken, bedoeld in artikel 7:629, eerste lid, van het Burgerlijk Wetboek, respectievelijk in artikel 29, vijfde lid van de Ziektewet, berekend met inachtneming van het bepaalde in deze artikelen;
- j. pensioendatum:**
de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer of gewezen deelnemer 65 jaar wordt;
- k. initiële periode:**
de periode aanvangende op de datum waarop de deelneming aanvangt en eindigende op 31 december van het volgende jaar dan wel eindigende op de dag waarop de deelneming eerder eindigt;
- l. nabestaande:**
de echtgeno(o)t(e) of partner van de overleden deelnemer of gepensioneerde;
- m. nabestaandenpensioen:**
het pensioen ten behoeve van de nabestaande;
- n. pensioengrondslag:**
het brutoloon sociale verzekeringen over een kalenderjaar vermeerderd met
- het werknemersaandeel in de pensioenpremie van het fonds en
 - de premie die de werknemer verschuldigd is of zou zijn aan de Stichting Aanvullende Voorzieningen bij Arbeidsongeschiktheid in het Horecabedrijf respectievelijk de Stichting Aanvullende Verzekeringen bij Arbeidsongeschiktheid in de contract-cateringbranche respectievelijk de Stichting Aanvullende Voorzieningen bij Arbeidsongeschiktheid in de Verblifsrecreatie en
 - het werknemersaandeel in de bijdrage voor de Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding voor het Horecabedrijf respectievelijk de Stichting Vrijwillig Vervroegd Uittreden in de contract-cateringbranche.

ARTIKEL 2Aanspraken en risico-nabestaanden- en wezenpensioen

1. De deelneming geeft aanspraak op:
 - a. ouderdomspensioen aan de deelnemer en gewezen deelnemer;
 - b. nabestaandenpensioen aan de echtgeno(o)t(e)/partner van de gepensioneerde indien de gepensioneerde voor de verzekering daarvan overeenkomstig artikel 6, vierde lid, heeft gekozen;
 - c. bijzonder nabestaandenpensioen aan de gewezen echtgeno(o)t(e)/partner als bedoeld in artikel 1 lid 4 sub b. onder I. van de gepensioneerde indien hij voor verzekering van het nabestaandenpensioen overeenkomstig artikel 6, vierde lid, heeft gekozen;
 - d. wezenpensioen aan de kinderen, mits de gepensioneerde voor verzekering van het nabestaandenpensioen overeenkomstig artikel 6, vierde lid heeft gekozen.
2. Een nabestaandenpensioen is verzekerd voor de echtgeno(o)t(e)/partner, indien de deelnemer voor verzekering daarvan overeenkomstig artikel 6, tweede of derde lid heeft gekozen en op het moment van overlijden deelnemer is.
3. Een wezenpensioen is verzekerd voor de kinderen, indien de deelnemer voor verzekering van het nabestaandenpensioen overeenkomstig artikel 6, tweede of derde lid heeft gekozen en op het moment van overlijden deelnemer is.

ARTIKEL 8

Nabestaandenpensioen

1. Indien de deelnemer tijdens de initiële periode overlijdt, heeft de nabestaande recht op nabestaandenpensioen ter hoogte van 10% van de pensioengrondslag uitgaande van het loon op het moment van overlijden en mits tot het moment van overlijden premie aan het fonds is betaald.
2. Indien de deelnemer na het einde van de initiële periode overlijdt en hij heeft krachtens artikel 6, tweede juncto derde lid, laatstelijk gekozen voor verzekering van nabestaandenpensioen, heeft de nabestaande recht op nabestaandenpensioen ter hoogte van 10% van de pensioengrondslag uitgaande van het loon op het moment van overlijden en mits tot het moment van overlijden premie aan het fonds is betaald.
3. Indien degene die krachtens artikel 6, vierde lid of vijfde lid heeft gekozen voor nabestaandenpensioen na de pensioendatum of na de eerdere ingangsdatum van het ouderdomspensioen overlijdt, heeft de nabestaande aanspraak op nabestaandenpensioen ter hoogte van 70% van het totale ouderdomspensioen waarop de gepensioneerde aanspraak maakte conform artikel 6, vierde lid inclusief de toeslagen als bedoeld in artikel 11. Indien er niet is gekozen, bestaat er geen aanspraak op nabestaandenpensioen.
4. Indien bepaalde in artikel 6, vijfde lid, tweede volzin, toepassing heeft gevonden, ondergaat het nabestaandenpensioen een evenredige verlaging of verhoging, waarbij indien de gewezen deelnemer overlijdt na de pensioendatum en zonder dat bepaald is op welke datum het ouderdomspensioen zou ingaan, voor de berekening van het nabestaandenpensioen zal worden aangenomen, dat het ouderdomspensioen zou zijn ingegaan op de datum waarop de gewezen deelnemer is overleden.
5. Het nabestaandenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer overlijdt en eindigt op de laatste dag van de maand, waarin de nabestaande overlijdt.
6. Geen recht op nabestaandenpensioen bestaat, indien:
 - a. de gepensioneerde of de deelnemer anders dan door een ongeval overlijdt binnen een jaar na het aangaan van het huwelijk of de registratie van de partnerrelatie in de registers van de burgerlijke stand, of
 - b. het aangaan van het huwelijk of de registratie van de partnerrelatie heeft plaats gehad na de pensioendatum respectievelijk de eerdere datum van ingang van het ouderdomspensioen, of
 - c. het samenlevingscontract notarieel is verleden na de pensioendatum of de eerdere ingangsdatum van het ouderdomspensioen van de deelnemer;
 - d. de gepensioneerde of de deelnemer overlijdt binnen één jaar nadat de samenwoning met de partner is aangevangen.
7. Geen recht op nabestaandenpensioen heeft de nabestaande indien de deelnemer of gepensioneerde door haar/hem of met haar/zijn medeplichtigheid opzettelijk van het leven is beroofd.
8. Het bepaalde in het zesde lid is niet van toepassing in de daarvoor naar het oordeel van het bestuur in aanmerking komende gevallen.

ARTIKEL 9

Bijzonder nabestaandenpensioen