

Pensioenreglement

Wtp-regeling

Heart for Health ICT B.V.





Inhoud

Artikel 1	Begrippenlijst.....	3
Artikel 2	Ingangsdatum van dit pensioenreglement	5
Artikel 3	De pensioenregeling	5
Artikel 4	Wanneer neemt u deel aan de pensioenregeling?.....	5
Artikel 5	De pensioenpremie, risicopremie en administratiekosten	6
Artikel 6	Wilt u extra pensioenkapitaal opbouwen?.....	7
Artikel 7	Beleggen van de pensioenpremie.....	8
Artikel 8	Partnerpensioen als u overlijdt voor uw 68 ^{ste}	9
Artikel 9	Wezenpensioen als u overlijdt voor uw 68 ^{ste}	9
Artikel 10	Extra partner- en wezenpensioen als u overlijdt voor uw 68 ^{ste}	10
Artikel 11	Anw-hiaat pensioen als u overlijdt voor uw 68 ^{ste}	11
Artikel 12	Levenbonus.....	12
Artikel 13	Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	13
Artikel 14	Het arbeidsongeschiktheidspensioen.....	14
Artikel 15	Risico-acceptatie van de verzekeringen van uw pensioenregeling	15
Artikel 16	Wanneer is er geen of beperkt recht op een uitkering bij overlijden?.....	16
Artikel 17	Wanneer is er geen arbeidsongeschiktheidsdekking?	16
Artikel 18	Wanneer is er geen of beperkt recht op een uitkering?.....	16
Artikel 19	Uitbetaling van de verzekerde pensioenen	17
Artikel 20	Bijzonder partnerpensioen voor uw ex-partner als u en uw partner uit elkaar gaan.....	17
Artikel 21	Verevening pensioenrechten bij scheiding.....	18
Artikel 22	Omzetting van de waarde van de beleggingen in een pensioenuitkering	19
Artikel 23	Eerder of later met pensioen	20
Artikel 24	Deeltijdpensioenering.....	20
Artikel 25	Wat gebeurt er met uw pensioenregeling als u met verlof gaat?	21
Artikel 26	Beëindiging van de arbeidsovereenkomst voor uw 68 ^{ste}	21
Artikel 27	Waardeoverdracht.....	22
Artikel 28	Kleine pensioenen.....	23
Artikel 29	Wanneer mag de pensioenregeling zonder uw instemming gewijzigd worden?	24
Artikel 30	Procedure bij betalingsachterstand	25
Artikel 31	Betalingsvoorbehoud van de werkgever	25
Artikel 32	Privacybescherming	26
Artikel 33	Klachten	26

Bijlagen

- elipsLife OVL-P 2021
- elipsLife AO-R 2021
- elipsLife PVI-V 2021
- elipsLife WIA 2021
- elipsLife Clausuleblad terrorismedekking



Artikel 1 Begrippenlijst

In dit reglement wordt verstaan onder:

Werkgever:

Heart for Health ICT B.V., gevestigd in Amsterdam.

Werknemer:

U bent in dienst bij de werkgever, u doet het werk dat u in een contract met de werkgever heeft afgesproken en u krijgt daarvoor salaris. Stagiaires en vakantiewerkers vallen niet onder de definitie van werknemer. Directeur-grotoaandeelhouders ook niet. U bent directeur-grotoaandeelhouder als u voldoet aan de definitie daarvan in artikel 1 van de Pensioenwet.

Flexwerker:

U bent flexwerker als u een arbeidsovereenkomst heeft met de werkgever, waarbij het aantal werkuren per periode niet vooraf is vastgesteld.

Partner:

Uw partner voor deze pensioenregeling is:

- degene met wie u getrouwd bent
- degene met wie u een geregistreerd partnerschap heeft of
- degene met wie u een samenlevingscontract van een notaris heeft
- degene met wie u een samenlevingsverklaring heeft, door u beiden ondertekend, waarin u en uw partner verklaren woonachtig te zijn op hetzelfde adres en voor elkaar te zorgen
- een meerderjarige partner met wie u langer dan zes maanden een gezamenlijke huishouding voert. De eis dat u samenwoont geldt niet als uw partner in het verzorghuis zit en u eerder wel met hem of haar samenwoonde, dan blijft hij of zij uw partner voor de pensioenregeling. Dat u langer dan zes maanden samenwoont, dient aangetoond te worden met een uittreksel uit de Basisregistratie personen (BRP).

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

Kind:

Het kind van wie u volgens het Burgerlijk Wetboek de moeder of de vader bent, het kind van wie uw partner volgens het Burgerlijk Wetboek de moeder of vader is en dat u opvoedt en onderhoudt, en een pleegkind dat u opvoedt en onderhoudt.

BeFrank:

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

Verzekeraar:

Elips Life AG, gevestigd in Vaduz Liechtenstein. Het Nederlandse bijkantoor staat in Hoofddorp.

Een PPI mag als gevolg van wettelijke beperkingen, zelf geen risico's van langlevens en arbeidsongeschiktheid dragen. Om deze risicoverzekeringen toch te kunnen aanbieden, is elipsLife als verzekeraar geselecteerd. De voorwaarden voor de risicodekking bepaalt elipsLife. De voorwaarden van elipsLife zijn leidend als er interpretatieverschillen zijn met de tekst van dit reglement. De voorwaarden van elipsLife zijn algemeen van aard. Als uw werkgever dekkingen niet heeft toegezegd en hiervoor geen premie wordt voldaan, kunt u hier geen rechten aan ontlenen.

Uitvoeringsovereenkomst:

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



Pensioengevend salaris:

Heeft u een reguliere arbeidsovereenkomst? Dan is uw pensioengevend salaris 12 maal het vaste maandsalaris dat uw werkgever met u is overeengekomen plus de vakantietoeslag.

Bent u flexwerker? Dan is uw pensioengevend salaris 2.080 maal het salaris per uur dat uw werkgever met u is overeengekomen plus de vakantietoeslag.

Het pensioengevend salaris voor de bepaling van de pensioenpremie en het partner- en wezenpensioen bedraagt maximaal € 128.810 (bedrag 2023). Dit bedrag wordt jaarlijks op 1 januari aangepast volgens artikel 18ga van de Wet op de Loonbelasting 1964. Het salaris voor de bepaling van het arbeidsongeschiktheidspensioen is ten hoogste € 300.000.

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

Het pensioengevend salaris wordt voor het eerst vastgesteld op de ingangsdatum van uw deelname aan de pensioenregeling en vervolgens jaarlijks op 1 januari. Tussentijdse verlagingen worden direct verwerkt. Bij overgang van een arbeidsovereenkomst als flexwerker naar een reguliere arbeidsovereenkomst (of andersom) wordt het pensioengevend salaris aangepast per de eerste dag van de eerste volle kalendermaand onder de nieuwe arbeidsovereenkomst.

Franchise voor de pensioenpremie:

De franchise voor de pensioenpremie bedraagt 100/75^{ste} van de AOW-uitkering zonder partnertoeslag en inclusief vakantietoeslag voor een gehuwde, zijnde € 16.322 (bedrag 2023). De franchise wordt jaarlijks op 1 januari aangepast.

Pensioengrondslag:

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

Parttimepercentage:

Heeft u een reguliere arbeidsovereenkomst? Dan is het parttimepercentage het aantal uren dat u per week werkt volgens uw arbeidsovereenkomst gedeeld door het gebruikelijk aantal uren van een volledige werkweek (40 uur). Overuren worden daarbij buiten beschouwing gelaten.

Bent u flexwerker? Dan is het parttimepercentage het totaal aantal werkelijk gewerkte uren per maand gedeeld door 173,33. Voor het bepalen van het partner- en wezenpensioen, beschreven in artikel 8 en artikel 9, wordt het gemiddelde parttimepercentage van de twaalf voorafgaande maanden gehanteerd als parttimepercentage. Bij aanvang van uw deelname aan de pensioenregeling als flexwerker wordt het voortschrijdend gemiddelde parttimepercentage door uw werkgever geschat. Het bij aanvang van uw deelname geschatte voortschrijdend gemiddelde parttimepercentage is maximaal 70%.

Het parttimepercentage wordt vastgesteld als u meer of minder gaat werken volgens uw arbeidsovereenkomst.

Pensioendatum:

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

AOW:

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



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

WIA:

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen van 29 december 2005, met inachtneming van de daarna aangebrachte wijzigingen.

UWV:

Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen.

Ziek:

U bent ziek als u

- een uitkering volgens de Ziektewet ontvangt of
- loon bij ziekte ontvangt zoals bedoeld is in het Burgerlijk Wetboek

Arbeidsongeschiktheid:

U bent arbeidsongeschikt als u geheel of gedeeltelijk niet in staat bent om te werken, zoals vastgesteld wordt door het UWV. elipsLife heeft een uitgebreidere definitie van arbeidsongeschiktheid in haar voorwaarden opgenomen.

Artikel 2 Ingangsdatum van dit pensioenreglement

Dit pensioenreglement gaat in op 20 oktober 2023.

Artikel 3 De pensioenregeling

Uw pensioenregeling van uw werkgever is een premieovereenkomst. Deze pensioenregeling bestaat uit:

- de opbouw van pensioenkapitaal door pensioenpremie te beleggen zoals beschreven in artikel 5 tot en met artikel 7, dat op uw pensioendatum wordt omgezet in een pensioenuitkering bij een pensioenuitvoerder naar keuze
- verzekering van partner- en wezenpensioen voor uw partner en uw kinderen als u overlijdt voor uw 68^{ste} terwijl u deelnemer bent aan de pensioenregeling zoals beschreven in artikel 8 en artikel 9
- optionele verzekering van extra partner- en wezenpensioen voor uw partner en uw kinderen als u overlijdt voor uw 68^{ste} terwijl u deelnemer bent aan de pensioenregeling zoals beschreven in artikel 10
- optionele verzekering van Anw-hiaat pensioen voor uw partner als u overlijdt voor uw 68^{ste} terwijl u deelnemer bent aan de pensioenregeling zoals beschreven in artikel 11
- verzekering van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid zoals beschreven in artikel 13
- verzekering van arbeidsongeschiktheidspensioen zoals beschreven in artikel 14

Artikel 4 Wanneer neemt u deel aan de pensioenregeling?

- 1 U bent deelnemer aan de pensioenregeling onder alle volgende voorwaarden:
 - u bent werknemer volgens artikel 1
 - tussen u en uw werkgever is een pensioenovereenkomst tot stand gekomen
 - u bent 18 jaar of ouder
 - uw pensioengevend salaris, uitgaande van een voltijd dienstverband, is hoger dan de franchise
 - u werkt of woont in een ander land dan de Verenigde Staten van Amerika op het moment dat u voor het eerst aan de hiervoor genoemde voorwaarden voldoet. Werkt of woont u op dat moment in de Verenigde Staten van Amerika? Dan bent u pas deelnemer aan de pensioenregeling vanaf het moment dat u aan de hiervoor genoemde voorwaarden voldoet en niet meer werkt of woont in de Verenigde Staten van Amerika.
- 2 U neemt deel aan de pensioenregeling vanaf het moment dat u aan de gestelde voorwaarden voldoet, maar niet eerder dan de ingangsdatum van dit pensioenreglement.



- 3 Afzien van deelname aan de pensioenregeling kan alleen als de Sociale Verzekeringsbank (SVB) u als gemoedsbezwaarde erkent. U komt vervolgens overeen met uw werkgever dat u het aanbod voor de pensioenovereenkomst niet accepteert. Uw werkgever zal u daarvoor een afstandsovereenkomst laten tekenen. Uw eventuele partner dient deze overeenkomst ook te ondertekenen. Uw werkgever stuurt dan een afschrift van deze overeenkomst samen met de ontheffingsverklaring van de SVB aan BeFrank.

Als u alsnog deel wilt nemen nadat u eerder heeft afgezien van deelname aan de pensioenregeling, dan accepteert de verzekeraar het verzekeringsrisico alleen nadat ten genoegen van de verzekeraar op basis van medische waarborgen is aangetoond dat u normale levenskansen en/of validiteitskansen heeft. Hiertoe kan de verzekeraar aanvullend onderzoek en toelichting van een arts vragen.

- 4 Uw deelname aan de pensioenregeling eindigt:
- bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst met uw werkgever
 - bij uw overlijden
 - bij uw pensionering
 - nadat u directeur-groootaandeelhouder van de werkgever bent geworden

Uw deelname aan de pensioenregeling van uw werkgever bij BeFrank eindigt ook bij beëindiging van de overeenkomst van BeFrank met uw werkgever voor de uitvoering van uw pensioenregeling.

Is gehele of gedeeltelijke premievrijstelling verleend in verband met arbeidsongeschiktheid? Dan blijft u deelnemen aan de pensioenregeling voor het gedeelte waarover vrijstelling verleend is en voor het gedeelte dat u nog werkzaam bent bij uw werkgever.

Artikel 5 De pensioenpremie, risicopremie en administratiekosten

- 1 Uw werkgever draagt iedere maand de volgende premies en kosten af aan BeFrank:
- pensioenpremie voor de opbouw van pensioenkapitaal als u deelnemer bent volgens artikel 4 lid 1
 - risicopremie voor de verzekeringen van partner- en wezenpensioen, beschreven in artikel 8 en artikel 9
 - risicopremie voor de verzekering van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, beschreven in artikel 13
 - risicopremie voor de verzekering van arbeidsongeschiktheidspensioen, beschreven in artikel 14
 - administratiekosten

Heeft u gekozen voor het meeverzekeren van extra partner- en wezenpensioen, beschreven in artikel 10 en/of Anw-hiaat pensioen, beschreven in artikel 11? Dan draagt uw werkgever ook iedere maand risicopremie af voor deze verzekeringen. Deze risicopremie houdt uw werkgever in op uw bruto salaris.

- 2 De maandelijkse pensioenpremie wordt als volgt berekend:
- 16% van de pensioengrondslag
 - maal uw eventuele parttimepercentage
 - gedeeld door 12

De premievervaldag is de eerste dag van iedere maand.

- 3 Volgens regels van de Belastingdienst wordt periodiek het maximale premiepercentage voor pensioenopbouw vastgesteld. Bij een verlaging hiervan, dan wordt het afgesproken premiepercentage uit lid 2 van dit artikel aangepast naar het maximum als het afgesproken premiepercentage uit lid 2 van dit artikel hoger is dan het geldende fiscale maximum. Wordt het fiscale maximum daarna weer verhoogt, dan wordt uw premiepercentage ook verhoogt tot maximaal het oorspronkelijke niveau.
- 4 Uw werkgever betaalt een deel van de pensioenpremie. Ook u betaalt een deel van de pensioenpremie. Hiervoor houdt uw werkgever een eigen bijdrage in op uw bruto salaris. Op jaarbasis bedraagt de eigen bijdrage 4% van de pensioengrondslag voor de pensioenpremie maal uw eventuele parttimepercentage.



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

Bent u flexwerker? Dan wordt de pensioenpremie na maximaal 60 dagen na de eerste van de periode waarop deze betrekking heeft overgemaakt op uw beleggingsrekening. Heeft BeFrank na deze 60 dagen een te lage of in het geheel geen pensioenpremie overgemaakt op uw beleggingsrekening? En komt dit doordat BeFrank gegevens niet tijdig of niet juist heeft verwerkt of doordat uw werkgever niet tijdig of foutieve gegevens heeft verstrekt? Dan gaat BeFrank over tot correctie. Hierbij ontvangt u een rentevergoeding over de periode van 60 dagen na de mutatedatum tot de verwerkingsdatum.

Artikel 6 Wilt u extra pensioenkapitaal opbouwen?

- 1 Vanaf de start van uw pensioenregeling legt u extra pensioenpremie in voor verhoging van uw beleggingen bestemd voor uw ouderdompensioen en het partnerpensioen. U ontvangt hiervoor een voorstel van BeFrank. Wilt u niet deelnemen aan dit onderdeel van de pensioenregeling? Dan kunt u dit doorgeven via uw persoonlijke pensioenpagina. Doet u dit binnen 30 dagen na de datum van het voorstel, dan leggen wij geen extra pensioenpremie in vanaf de start van uw pensioenregeling. Geeft u later door dat u wilt stoppen? Dan stoppen wij uw extra inleg per de eerste van de maand volgend op uw verzoek. Op uw persoonlijke pensioenpagina kunt u ook de hoogte van de extra pensioenpremie aanpassen of kiezen voor een eenmalige extra inleg.
- 2 Uw werkgever betaalt de extra pensioenpremie aan BeFrank en houdt deze in op uw bruto salaris.
- 3 De extra pensioenpremie die u per jaar inlegt, wordt als volgt berekend:
 - 4,00% van de pensioengrondslag
 - maal uw eventuele parttimepercentage

Volgens regels van de Belastingdienst wordt periodiek het maximale premiepercentage voor pensioenopbouw vastgesteld. Bij een verlaging hiervan, dan wordt het afgesproken premiepercentage uit dit lid aangepast, zodat het percentage voor extra pensioen samen met het premiepercentage uit artikel 5 lid 2 niet hoger is dan het geldende fiscale maximum. Wordt het fiscale maximum daarna weer verhoogt, dan wordt het percentage voor extra pensioen verhoogt tot maximaal het oorspronkelijke niveau.

- 4 Krijgt u extra salaris dat geen onderdeel is van het pensioengevend salaris, maar mag u volgens de regels van de Belastingdienst hierover wel pensioen opbouwen in deze regeling? Dan kunt u een percentage van dit extra salaris gebruiken om eenmalig extra pensioenpremie te betalen. Dit percentage is gelijk aan het percentage uit lid 3 van dit artikel plus het percentage uit artikel 5 lid 2. Het in dit lid bedoelde extra fiscaal toegestaan salaris is exclusief een eventuele bijtelling voor de auto van de zaak.
- 5 De maximale extra pensioenpremie die u per maand mag betalen is het volgens lid 3 en 4 van dit artikel bepaalde bedrag gedeeld door 12.
- 6 U kunt ook eenmalig een extra bedrag betalen. Het maximale eenmalige extra bedrag is de nog niet betaalde extra pensioenpremie over de al verstreken dienstjaren die u bij uw werkgever heeft gewerkt terwijl dit pensioenreglement van kracht was. Over diensttijd voor de ingangsdatum van dit pensioenreglement kunt u



ook fiscale ruimte voor extra pensioenpremie benutten als u dat kunt aantonen met een berekening gemaakt door een pensioenadviseur.

- 7 Heeft BeFrank een te lage of in het geheel geen extra pensioenpremie overgemaakt op uw beleggingsrekening rond de premieervaldag die van toepassing is? En komt dit doordat BeFrank gegevens niet tijdig of niet juist heeft verwerkt of doordat uw werkgever niet tijdig of foutieve gegevens heeft verstrekt? Dan gaat BeFrank over tot correctie. Hierbij ontvangt u een rentevergoeding over de periode van de mutatedatum tot de verwerkingsdatum. De rente die BeFrank hanteert is de op de verwerkingsdatum geldende wettelijke rente voor niet-handelstransacties. De gecorrigeerde extra pensioenpremie inclusief de rentevergoeding maakt BeFrank vervolgens op de verwerkingsdatum over op uw beleggingsrekening bij BeFrank.
- 8 Wordt u arbeidsongeschikt, zoals beschreven in artikel 13 lid 1? Dan krijgt u (gedeeltelijke) premievrijstelling voor de extra maandelijkse pensioenpremie, zoals beschreven in artikel 13 lid 5. Uw werkgever betaalt de risicopremie voor deze verzekering.

Artikel 7 Beleggen van de pensioenpremie

- 1 BeFrank belegt de pensioenpremie standaard voor u in beleggingsfondsen volgens de neutrale lifecycle op basis van passief beleggen. Hiervan kunt u afwijken. U heeft de mogelijkheid de lifecycle aan te passen aan uw persoonlijke risicoprofiel en beleggingsstijl. Daarnaast kunt u de lifecycle afstemmen op een gelijkblijvende of een variabele pensioenuitkering. Standaard gaan wij uit van een neutrale risico-afbouw die afgestemd is op omzetting in een variabele pensioenuitkering. U kunt zelf kiezen voor een andere risico-afbouw die gericht is op omzetting in een variabele of een vaste pensioenuitkering. U kunt er ook voor kiezen zelf te beleggen. Meer informatie over beleggen vindt u op uw persoonlijke pensioenpagina.
- 2 Kiest u voor zelf beleggen? Dan wordt de pensioenpremie iedere maand op uw beleggingsrekening gestort. Met het geld op uw beleggingsrekening kunt u beleggen. U kunt kiezen uit verschillende beleggingsfondsen van verschillende fondshuizen.

Kiest u ervoor uw pensioenpremie geheel of gedeeltelijk op uw beleggingsrekening te laten staan, tijdelijk of voor een langere periode? Dan is over het saldo een rentepercentage van toepassing dat BeFrank bepaalt naar omstandigheden en ontwikkelingen op de financiële markt.
- 3 Wilt u anders beleggen dan volgens de standaard? Dan dient u eerst uw risicoprofiel te bepalen op uw persoonlijke pensioenpagina. Vervolgens adviseren wij welke lifecycle het beste bij uw risicoprofiel past. We toetsen jaarlijks of uw beleggingswijze past bij uw leeftijd en risicoprofiel. Op uw persoonlijke pensioenpagina kunt u ook voorbeeldberekeningen zien van uw te verwachten pensioen bij de verschillende beleggingsmogelijkheden.
- 4 Voor beleggen in beleggingsfondsen betaalt u kosten aan de fondsbeheerder. Deze kosten verrekenen de fondsbeheerder in de koers van het beleggingsfonds. Meer informatie over de kosten van de verschillende beleggingsfondsen vindt u op uw persoonlijke pensioenpagina.
- 5 Naast de kosten die de fondsbeheerder in de koers verwerkt, brengt BeFrank beheerkosten in rekening voor onder andere:
 - het beheren van de lifecycles
 - de wijzigingen van de beleggingen binnen de lifecycles
 - informeren over de beleggingen
 - het selecteren en monitoren van het fonds aanbod

De beheerkosten bedragen 0,180% per jaar. Deze kosten berekenen we op dagbasis over de waarde van de beleggingen aan het einde van de dag. Ook over het (nog) niet belegde saldo op de pensioenrekening berekenen we beheerkosten. De beheerkosten verrekenen we per kwartaal achteraf met de waarde op de pensioenrekening.



- 6 Bij zelf beleggen brengen wij voor een aantal beursverhandelde fondsen € 3 per aankooptransactie in mindering op de pensioenrekening. Bij de overige fondsen brengen we geen extra aankoopkosten in rekening.
- 7 BeFrank kan het beleggingsaanbod voor zelf beleggen aanpassen. Ook kan de samenstelling van een beleggingsfonds wijzigen. Bij deze besluiten houdt BeFrank rekening met uw belangen. Belegt u in een beleggingsfonds dat wij niet meer aanbieden, dan kunt u overstappen naar een ander vergelijkbaar beleggingsfonds. BeFrank stelt u op de hoogte van de wijzigingen en uw mogelijkheden.
- 8 BeFrank toetst periodiek haar beleggingsbeleid. Als bij deze toetsing blijkt dat wetgeving, marktomstandigheden of risico- rendementsverwachtingen daar aanleiding toe geven, kan BeFrank de lifecycles en/of de onderliggende fondsen aanpassen. Deze aanpassingen gelden dan ook voor u.
- 9 Op uw persoonlijke pensioenpagina kunt u een opgave zien van uw totale belegging bij BeFrank.
- 10 De waarde van uw beleggingen stijgt niet automatisch mee met de inflatie. Uw werkgever betaalt ook geen toeslag om de inflatie te compenseren.

Artikel 8 Partnerpensioen als u overlijdt voor uw 68^{ste}

- 1 Als u overlijdt voor de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt, terwijl u deelnemer bent aan de pensioenregeling, krijgt uw partner een partnerpensioen. Uw partner krijgt dit partnerpensioen zolang hij of zij leeft.

Het partnerpensioen bepalen wij als volgt:

- 35% van het laatst vastgestelde pensioengevend salaris
- maal uw eventuele parttimepercentage

- 2 Het partnerpensioen als bedoeld in lid 1 van dit artikel gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt en eindigt op de laatste dag van de maand waarin uw partner komt te overlijden.
- 3 Het partnerpensioen als bedoeld in lid 1 van dit artikel stijgt niet na ingang van de uitkering.

Artikel 9 Wezenpensioen als u overlijdt voor uw 68^{ste}

- 1 Als u overlijdt voor de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt, terwijl u deelnemer bent aan de pensioenregeling, krijgen uw kinderen die dan jonger dan 25 jaar zijn een wezenpensioen.

Het wezenpensioen bepalen wij als volgt:

- 10% van het laatst vastgestelde pensioengevend salaris
- maal uw eventuele parttimepercentage

Het wezenpensioen wordt verdubbeld zodra uw kind een volle wees wordt. Uw kind is een volle wees als beide ouders/verzorgers zijn overleden.

- 2 Het wezenpensioen als bedoeld in lid 1 van dit artikel gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt. Uw kinderen krijgen dit wezenpensioen tot de eerste dag van de maand volgend op hun 25^{ste} verjaardag. Overlijdt een kind eerder? Dan stopt het wezenpensioen de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van dat kind.
- 3 Het wezenpensioen als bedoeld in lid 1 van dit artikel stijgt niet na ingang van de uitkering.



Artikel 10 Extra partner- en wezenpensioen als u overlijdt voor uw 68^{ste}

- 1 U kunt kiezen voor het verzekeren van extra partner- en wezenpensioen. Als u daarvoor kiest, ontvangt uw partner een extra partnerpensioen als u overlijdt voor de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt. Uw partner krijgt dit extra partnerpensioen zolang hij of zij leeft. Heeft u kinderen? Dan ontvangen zij een extra wezenpensioen tot hun 25^{ste}.

U kiest zelf de hoogte van het extra partnerpensioen tot maximaal:

- 15% van het laatst vastgestelde pensioengevend salaris
- maal uw eventuele parttimepercentage

De hoogte van het extra wezenpensioen is per kind 40% van het extra partnerpensioen. Het wezenpensioen wordt verdubbeld zodra uw kind een volle wees wordt. Uw kind is een volle wees als beide ouders/verzorgers zijn overleden.

- 2 De risicopremie voor de verzekering van het extra partner- en wezenpensioen houdt uw werkgever in op uw salaris.

Deze risicopremie wordt iedere vierwekelijkse periode als volgt berekend:

- het extra partnerpensioen op jaarbasis gedeeld door € 10.000
- maal het bedrag dat bij uw leeftijd hoort uit onderstaande tabel
- gedeeld door 12

Uw leeftijd	Premie per € 10.000	Uw leeftijd	Premie per € 10.000	Uw leeftijd	Premie per € 10.000
15	€ 34,18	33	€ 96,43	51	€ 411,41
16	€ 34,18	34	€ 104,11	52	€ 443,26
17	€ 34,80	35	€ 112,94	53	€ 487,77
18	€ 38,15	36	€ 115,85	54	€ 522,11
19	€ 49,07	37	€ 126,53	55	€ 580,66
20	€ 49,88	38	€ 138,26	56	€ 618,29
21	€ 54,61	39	€ 147,76	57	€ 675,49
22	€ 55,81	40	€ 161,21	58	€ 719,13
23	€ 58,26	41	€ 172,08	59	€ 774,88
24	€ 60,81	42	€ 191,21	60	€ 839,32
25	€ 64,64	43	€ 205,77	61	€ 898,29
26	€ 62,10	44	€ 227,73	62	€ 962,86
27	€ 62,83	45	€ 238,66	63	€ 1.042,01
28	€ 69,06	46	€ 262,27	64	€ 1.112,27
29	€ 73,80	47	€ 291,49	65	€ 1.202,95
30	€ 77,83	48	€ 312,55	66	€ 1.300,50
31	€ 82,93	49	€ 340,67	67	€ 1.384,50
32	€ 90,98	50	€ 370,53		

Uw leeftijd voor de berekening van de risicopremie wordt bepaald op de premieervaldag die van toepassing is. De premieervaldag is de eerste dag van iedere maand.

- 3 U kunt de verzekering voor het extra partner- en wezenpensioen bij BeFrank aanvragen binnen 3 maanden na de volgende keuzemomenten:
 - bij aanvang van uw deelname aan de pensioenregeling bij BeFrank
 - bij aangaan van een huwelijk
 - bij aangaan van een geregistreerd partnerschap
 - bij aangaan van een samenlevingscontract
 - zes maanden na aangaan van een gezamenlijke huishouding
 - bij de geboorte van uw kinderen



- bij adoptie van een kind

De verzekering gaat niet eerder in dan de dag dat BeFrank uw aanvraag daarvoor heeft ontvangen. Vraagt u de verzekering voor het extra partner- en wezenpensioen later dan drie maanden na de in dit lid genoemde keuzemomenten aan? Dan accepteert de verzekeraar het risico voor deze verzekering alleen als u gezond bent.

- 4 Op verzoek kunt u via uw persoonlijke pensioenpagina de verzekering voor het extra partner- en wezenpensioen opzeggen. De verzekering wordt beëindigd op de laatste dag van de maand waarin BeFrank uw verzoek daarvoor heeft ontvangen.
- 5 Het extra partnerpensioen als bedoeld in lid 1 van dit artikel gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt en eindigt op de laatste dag van de maand waarin uw partner komt te overlijden.
- 6 Het extra wezenpensioen als bedoeld in lid 1 van dit artikel gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt. Uw kinderen krijgen het extra wezenpensioen tot de eerste dag van de maand volgend op hun 25^{ste} verjaardag. Overlijdt een kind eerder? Dan stopt het wezenpensioen de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van dat kind.
- 7 Het extra partner- en wezenpensioen als bedoeld in lid 1 van dit artikel stijgt niet na ingang van de uitkering.

Artikel 11 Anw-hiaat pensioen als u overlijdt voor uw 68^{ste}

- 8 Heeft u een partner jonger dan 68 jaar of jonger dan zijn of haar eerdere AOW-leeftijd? Dan kunt u kiezen voor het meeverzekeren van het Anw-hiaat pensioen. Als u daarvoor kiest, krijgt uw partner een Anw-hiaat pensioen als u overlijdt voor de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt, terwijl u deelnemer bent aan de pensioenregeling.
- 9 De hoogte van het verzekerde Anw-hiaat pensioen is gelijk aan het wettelijke Anw bedrag, zijnde € 17.859 (bedrag 2023). Het Anw bedrag wordt jaarlijks op 1 januari vastgesteld op het dan geldende wettelijke Anw bedrag.
- 10 De risicopremie voor de verzekering van het Anw-hiaat pensioen houdt uw werkgever in op uw bruto salaris.

Deze risicopremie wordt iedere maand als volgt berekend:

- het Anw bedrag
- gedeeld door € 10.000
- maal het bedrag dat bij uw leeftijd hoort uit onderstaande tabel
- gedeeld door 12

Uw leeftijd	Premie per € 10.000	Uw leeftijd	Premie per € 10.000	Uw leeftijd	Premie per € 10.000
15	€ 32,33	33	€ 68,52	51	€ 221,45
16	€ 32,33	34	€ 72,29	52	€ 235,19
17	€ 32,45	35	€ 75,73	53	€ 252,06
18	€ 35,20	36	€ 76,46	54	€ 266,30
19	€ 44,36	37	€ 81,99	55	€ 283,12
20	€ 43,96	38	€ 87,01	56	€ 296,11
21	€ 46,56	39	€ 91,94	57	€ 309,13
22	€ 46,09	40	€ 98,84	58	€ 319,03
23	€ 48,65	41	€ 104,94	59	€ 326,54
24	€ 51,20	42	€ 114,52	60	€ 334,49
25	€ 53,54	43	€ 121,82	61	€ 333,52
26	€ 52,67	44	€ 134,30	62	€ 330,43
27	€ 52,13	45	€ 139,57	63	€ 321,91



Uw leeftijd	Premie per € 10.000	Uw leeftijd	Premie per € 10.000	Uw leeftijd	Premie per € 10.000
28	€ 57,02	46	€ 151,94	64	€ 302,19
29	€ 59,01	47	€ 167,01	65	€ 275,46
30	€ 61,01	48	€ 177,53	66	€ 240,17
31	€ 62,56	49	€ 191,36	67	€ 192,39
32	€ 66,99	50	€ 205,27		

Uw leeftijd voor de berekening van de risicopremie wordt bepaald op de premieervaldag die van toepassing is. De premieervaldag is de eerste dag van iedere maand.

- 11 Neemt u nog niet deel aan het onderdeel Anw-hiaat pensioen en wilt u alsnog deelnemen? Dan kunt u via uw persoonlijke pensioenpagina de verzekering voor het Anw-hiaat pensioen bij BeFrank aanvragen binnen drie maanden na de volgende keuzemomenten:
- bij aanvang van uw deelname aan de pensioenregeling bij BeFrank
 - bij aangaan van een huwelijk
 - bij aangaan van een geregistreerd partnerschap
 - bij aangaan van een samenlevingscontract
 - zes maanden na aangaan van een gezamenlijke huishouding
 - bij de geboorte van uw kinderen
 - bij adoptie van een kind

De verzekering voor het Anw-hiaat pensioen gaat niet eerder in dan de dag dat BeFrank uw aanvraag daarvoor heeft ontvangen. Vraagt u de verzekering voor het Anw-hiaat pensioen later dan drie maanden na de in dit lid genoemde keuzemomenten aan? Dan accepteert de verzekeraar het risico voor deze verzekering alleen als u gezond bent.

- 12 Op verzoek kunt u via uw persoonlijke pensioenpagina de verzekering voor het Anw-hiaat pensioen opzeggen. De verzekering wordt beëindigd op de laatste dag van de maand waarin BeFrank uw verzoek daarvoor heeft ontvangen.
- 13 Het Anw-hiaat pensioen als bedoeld in lid 2 van dit artikel gaat in op de eerste dag van de maand waarin u overlijdt. Uw partner krijgt deze uitkering tot de eerste dag van de maand waarin hij of zij de AOW-leeftijd bereikt. Overlijdt uw partner eerder? Dan eindigt deze uitkering op de laatste dag van de maand waarin uw partner komt te overlijden.
- 14 Het Anw-hiaat pensioen als bedoeld in lid 2 van dit artikel stijgt niet na ingang van de uitkering.

Artikel 12 Levenbonus

- 1 Pensioenkapitalen die wij niet uitkeren bij overlijden van (gewezen) deelnemers voor de pensioendatum, storten we in een depot. De waarde van dit depot verdelen we periodiek actuarieel over alle deelnemers bij BeFrank met een vergelijkbare pensioenregeling waarbij ook de waarde vrij kan vallen aan het depot. Dit betekent dat u periodiek een extra bedrag ontvangt op uw pensioenrekening. Dit noemen we levenbonus.
- 2 De hoogte van de levenbonus is afhankelijk van het bedrag in het depot, uw levensverwachting en de waarde van uw beleggingen.
- 3 De levenbonus ontvangt u op uw pensioenrekening als u op het verdelingsmoment (gewezen) deelnemer bent.



Artikel 13 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

- 1 De premievrijstelling gaat in op de dag dat u recht heeft op een WIA-uitkering, omdat u ten minste 35% arbeidsongeschikt bent gedurende een aaneengesloten periode van 104 weken. In geval van een verlengde loondoorbetalingsverplichting kan een langere periode dan 104 weken gelden.

De premievrijstelling wordt verleend zolang u ten minste 35% arbeidsongeschikt bent en een WIA-uitkering ontvangt. De premievrijstelling loopt uiterlijk tot u de AOW-leeftijd bereikt of tot de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt als dit eerder is.

- 2 U dient de verzekeraar de volgende gegevens te verstrekken of op de hoogte te stellen over:
 - alle door de verzekeraar nodig geachte gegevens waaronder inkomensgegevens en alle relevante uitkeringsbescheiden krachtens de WIA
 - uw geheel of gedeeltelijk herstel dan wel van de gehele of gedeeltelijke hervatting van uw beroepswerkzaamheden en/of het verrichten van enige andere arbeid
 - het wijzigen of staken van gedurende de (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid verrichte werkzaamheden
- 3 De premievrijstelling wordt geheel of gedeeltelijk verleend volgens onderstaande tabel. Het arbeidsongeschiktheidspercentage wordt vastgesteld door het UWV.

Bij een arbeidsongeschiktheidspercentage van:	0-35%	35%-45%	45%-55%	55%-65%	65%-80%	80%-100%
en een arbeidsongeschiktheidspercentage bij aanvang van uw deelname aan de pensioenregeling van:	bedraagt de vrijstelling:					
0-35%	0%	40%	50%	60%	72,5%	100%
35-45%	0%	0%	16,7%	33,3%	54,2%	100%
45-55%	0%	0%	0%	20%	45%	100%
55-65%	0%	0%	0%	0%	31,3%	100%
65-80%	0%	0%	0%	0%	0%	100%
80-100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	van de verschuldigde premies.					

Onder arbeidsongeschiktheidspercentage bij aanvang wordt verstaan het maximale arbeidsongeschiktheidspercentage dat u als gevolg van arbeidsongeschiktheid heeft gehad in de periode direct voorafgaand aan de ingangsdatum van de verzekering.

- 4 De (gedeeltelijke) premievrijstelling geldt voor de pensioenpremie die de werkgever afdraagt op basis van artikel 5 direct voorafgaand aan de datum dat de premievrijstelling ingaat. De pensioengrondslag en uw eventuele parttimepercentage wordt gebruikt die gelden direct voorafgaand aan uw eerste ziektedag. De vrijgestelde pensioenpremie bedraagt niet meer dan is toegestaan op basis van het fiscaal maximale premiepercentage voor pensioenopbouw.
- 5 Heeft u direct voorafgaand aan uw eerste ziektedag tot de datum dat de premievrijstelling ingaat ononderbroken maandelijks extra pensioenpremie betaald op basis van artikel 6? Dan krijgt u (gedeeltelijke) premievrijstelling voor de gemiddelde extra maandelijks pensioenpremie die u betaald heeft in de drie maanden direct voorafgaand aan uw eerste ziektedag. De vrijgestelde extra pensioenpremie bedraagt niet meer dan is toegestaan op basis van het fiscaal maximale premiepercentage voor pensioenopbouw.

U krijgt geen premievrijstelling voor eenmalige extra bedragen die u heeft betaald en ook niet voor verhogingen van de extra pensioenpremie die op uw verzoek zijn doorgevoerd op of na uw eerste ziektedag. Over verhogingen die op uw verzoek zijn doorgevoerd voor uw eerste ziektedag wordt slechts premievrijstelling verleend bij arbeidsongeschiktheid voor zover de verhogingen niet meer bedragen dan 25% per jaar.



- 6 De (gedeeltelijke) premievrijstelling wordt verleend voor de verzekeringen van het partner- en wezenpensioen, beschreven in artikel 8 en artikel 9 op basis van het pensioengevend salaris en het parttimepercentage die gelden direct voorafgaand aan uw eerste ziektedag.
- 7 Heeft u gekozen voor het meeverzekeren van het Anw-hiaat pensioen, zoals beschreven in artikel 11? Dan wordt de (gedeeltelijke) premievrijstelling verleend voor deze verzekering op basis van het Anw bedrag dat geldt direct voorafgaand aan de datum dat de premievrijstelling ingaat.
- 8 Wordt u weer volledig arbeidsgeschikt of wordt u minder arbeidsongeschikt? Dan stopt de premievrijstelling geheel of gedeeltelijk. In dat geval wordt geen pensioenpremie meer doorbetaald en worden de verzekeringen geheel of gedeeltelijk beëindigd zoals beschreven in artikel 26. Heeft u echter nog een arbeidsovereenkomst met uw werkgever of wordt deze hersteld? Dan hervat uw werkgever de betaling van de pensioenpremie en de verzekeringen van uw pensioenregeling.

Artikel 14 Het arbeidsongeschiktheidspensioen

- 1 Is uw pensioengevend salaris hoger dan de WIA-loongrens, zijnde € 66.956 (bedrag 2023)? Dan is voor u een arbeidsongeschiktheidspensioen verzekerd. Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de dag dat u recht heeft op een WIA-uitkering, omdat u ten minste 35% arbeidsongeschikt bent gedurende een aaneengesloten periode van 104 weken. In geval van een verlengde loondoorbetalingsverplichting kan een langere periode dan 104 weken gelden.

Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt aan u uitgekeerd zolang u ten minste 35% arbeidsongeschikt bent en een WIA-uitkering van het UWV ontvangt. De uitkering loopt uiterlijk tot u de AOW-leeftijd bereikt of tot de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt als dit eerder is.

- 2 Het verzekerde arbeidsongeschiktheidspensioen wordt als volgt berekend:
 - uw pensioengevend salaris
 - maal uw eventuele parttimepercentage
 - min de WIA-loongrens
 - maal 70%

De WIA-loongrens wordt jaarlijks per 1 januari vastgesteld.

Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt geheel of gedeeltelijk aan u uitgekeerd volgens onderstaande tabel. Het arbeidsongeschiktheidspercentage wordt vastgesteld door het UWV.

Arbeitsongeschiktheidspercentage	Percentage arbeidsongeschiktheidspensioen
80% of meer	100%
65% tot 80%	72,5%
55% tot 65%	60%
45% tot 55%	50%
35% tot 45%	40%
0% tot 35%	0%

- 3 Wordt u weer volledig arbeidsgeschikt of wordt u minder arbeidsongeschikt? Dan stopt de uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen geheel of gedeeltelijk.
- 4 Het arbeidsongeschiktheidspensioen stijgt niet na ingang van de uitkering.
- 5 De voorwaarden voor het arbeidsongeschiktheidspensioen zijn opgenomen in de voorwaarden van de verzekeraar.



Artikel 15 Risico-acceptatie van de verzekeringen van uw pensioenregeling

- 1 De voorwaarden voor de verzekeringen van uw pensioenregeling staan in dit pensioenreglement en de voorwaarden van de verzekeraar beschreven. Op deze verzekeringen zijn ook de bepalingen van de Pensioenwet van toepassing.
- 2 Als deelnemer aan de pensioenregeling heeft u recht op de verzekeringen beschreven in dit pensioenreglement, of op een verhoging daarvan als en voor zover de verzekeraar het risico van deze verzekeringen heeft geaccepteerd.
- 3 Uw partner en kinderen hebben geen recht op partner- en wezenpensioen, beschreven in artikel 8, artikel 9 en artikel 10, en Anw-hiaat pensioen, beschreven in artikel 11, als u overlijdt binnen één jaar nadat:
 - u deelnemer bent geworden aan de pensioenregeling. Dit jaar wordt verminderd met de periode dat u direct voorafgaand aan de deelname al was verzekerd voor hetzelfde risico van vergelijkbare hoogte. Onder direct voorafgaand verstaan wij een onderbreking van het risico met maximaal vier weken
 - u trouwt, een geregistreerd partnerschap aangaat of gaat samenwonenDit geldt alleen als uw overlijden gezien uw gezondheidstoestand redelijkerwijs te verwachten was:
 - toen uw deelname aan de pensioenregeling begon, of
 - op het moment van het huwelijk, het aangaan van het geregistreerd partnerschap of de aanvangsdatum van de gezamenlijke huishouding

Wij vragen de onafhankelijke Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens om te toetsen of er sprake is van misbruik.

- 4 Bent u bij aanvang van de verzekering van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan is voor het gedeelte dat u arbeidsongeschikt bent geen premievrijstelling verzekerd. Neemt uw arbeidsongeschiktheid toe? Dan accepteert de verzekeraar uw arbeidsongeschiktheidsrisico onder aanvullende voorwaarden.

Het hiervoor bepaalde is niet meer van toepassing met ingang van de datum waarop u uw werkzaamheden ten minste vier weken aaneengesloten volledig heeft hervat.

- 5 Bent u bij aanvang van de verzekering van arbeidsongeschiktheidspensioen geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan is voor u geen arbeidsongeschiktheidspensioen verzekerd.

Het hiervoor bepaalde is niet meer van toepassing met ingang van de datum waarop u uw werkzaamheden ten minste vier weken aaneengesloten volledig heeft hervat.

- 6 Voor de verzekeringen accepteren wij verhogingen van het pensioengevend salaris tot 25% per jaar.

- 7 Heeft u een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd met uw werkgever en had u de pensioenovereenkomst met uw werkgever niet geaccepteerd op basis van de regeling zoals beschreven in artikel 4 lid 3? En komt u daar op terug door de pensioenovereenkomst met uw werkgever alsnog te accepteren? Dan accepteert de verzekeraar het risico voor de verzekeringen van het partner- en wezenpensioen, de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en het arbeidsongeschiktheidspensioen alleen nadat ten genoegen van de verzekeraar op basis van medische waarborgen is aangetoond dat u normale levenskansen en/of validiteitskansen heeft.

- 8 Heeft u een verzekering voor het extra partner- en wezenpensioen later dan drie maanden na de in artikel 10 lid 3 genoemde keuzemomenten aangevraagd? Dan accepteren wij het risico voor deze verzekering alleen nadat ten genoegen van de verzekeraar op basis van medische waarborgen is aangetoond dat u normale levenskansen en/of validiteitskansen heeft.

- 9 Heeft u een verzekering voor het Anw-hiaat pensioen later dan drie maanden na de in artikel 11 lid 11 genoemde keuzemomenten aangevraagd? Dan accepteert de verzekeraar het risico voor deze verzekering



alleen nadat ten genoegen van de verzekeraar op basis van medische waarborgen is aangetoond dat u normale levenskansen en/of validiteitskansen heeft.

- 10 Om te bepalen of u normale levenskansen en/of validiteitskansen heeft vraagt de verzekeraar u om een gezondheidsverklaring, een huisartsenkeuring of een internistenkeuring. Op elipslife.com/nl/nld/Downloads is vermeld waarvoor een gezondheidsverklaring, huisartsenkeuring dan wel internistenkeuring van toepassing is.

Als de acceptatie op basis van medische gegevens plaatsvindt, zijn de volgende bepalingen van toepassing:

- de verzekeraar heeft het recht een aanvullend medisch onderzoek en/of inlichtingen bij de behandelend arts en/of specialist te vragen, als de medisch adviseur van de verzekeraar dit voor een gefundeerde beoordeling van het risico noodzakelijk vindt
- de verzekeraar is bevoegd op medische gronden een verhoogde premie in rekening te brengen, oorzaken van overlijden van de dekking uit te sluiten, de duur van de dekking te bekorten of de acceptatie van de betrokkene te weigeren
- de kosten verbonden aan een medische keuring en/of aanvullend medisch onderzoek, komen niet voor rekening van de verzekeraar of BeFrank

- 11 Is er geen sprake van automatische acceptatie? Dan bent u niet verzekerd totdat het risico voor de verzekeringen is geaccepteerd en u daarover bent geïnformeerd.

Artikel 16 Wanneer is er geen of beperkt recht op een uitkering bij overlijden?

- 1 De verzekeraar hanteert uitsluitingsvoorwaarden. In deze voorwaarden is opgenomen wanneer de verzekeraar niet uitkeert. Als de oorzaak van uw overlijden is omschreven in de uitsluitingsvoorwaarden van de verzekeraar, dan keert de verzekeraar geen partner- en wezenpensioen en Anw-hiaat pensioen uit.

Artikel 17 Wanneer is er geen arbeidsongeschiktheidsdekking?

- 1 U heeft geen recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en arbeidsongeschiktheidspensioen in de volgende situaties:
 - u verstrekt de inlichtingen of documenten niet die nodig zijn voor de verlening van premievrijstelling of de herziening daarvan
 - u heeft geen recht op uitbetaling van de WIA-uitkering. Heeft u recht op een gedeeltelijke uitbetaling van de WIA-uitkering? Dan heeft u recht op een gedeeltelijke uitkering
 - bij fraude. Fraude is het misleiden, bedriegen of schenden van vertrouwen om daarmee een oneerlijk of onrechtvaardig voordeel te krijgen. U heeft dus geen recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid als u opzettelijk onjuiste gegevens doorgeeft. Of door iemand anders laat afgeven.
- 2 Daarnaast heeft u geen recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en arbeidsongeschiktheidspensioen als de oorzaak van de arbeidsongeschiktheid is omschreven in de uitsluitingsvoorwaarden van de verzekeraar.

Artikel 18 Wanneer is er geen of beperkt recht op een uitkering?

- 1 De contante waarde van de verwachte uitkeringen in de toekomst per gebeurtenis is door de verzekeraar gemaximeerd op € 50.000.000 (vijftigmiljoen euro) uit. Dit is een totaalbedrag dat door de verzekeraar wordt uitgekeerd voor alle verzekeringen die uw werkgever bij ons heeft lopen. De verzekeraar keert het maximale bedrag uit in de situaties die zijn opgenomen in de voorwaarden van de verzekeraar.
- 2 De verzekeringen van partner- en wezenpensioen, beschreven in artikel 8 en artikel 9, en Anw-hiaat pensioen, beschreven in artikel 11, worden aangepast op het moment dat De Nederlandsche Bank de toestand van oorlog vaststelt. De uitkeringen van deze verzekeringen worden in deze situatie met 10% verlaagd. Dit geldt



ook voor het arbeidsongeschiktheidspensioen, beschreven in artikel 14. Daarnaast kan de Noodwet financieel verkeer maatregelen opleggen aan de verzekeraar. Na afloop van de toestand van oorlog zal de verzekeraar vaststellen of de korting van de uitkeringen nodig is geweest of niet.

- 3 Er is geen of beperkt recht op een uitkering als er sprake is van terrorisme. Terrorisme is een vorm van gewelddadige handelingen. Meestal een aanslag of een serie aanslagen die met elkaar te maken hebben. Een aanslag is ook het verspreiden van ziektekiemen of andere stoffen die de gezondheid van mens of dier aantasten.

Het risico van terrorisme is niet volledig verzekerd bij de verzekeraar. Het terrorismerisico is verzekerd bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). De NHT bepaalt of er sprake is van een terroristische aanslag. Bij schade als gevolg van een terroristische daad zijn het Clausuleblad terrorismedekking en het Protocol afwikkeling claims van de NHT volledig van toepassing. Deze zijn te vinden op terrorismeverzekerd.nl.

Artikel 19 Uitbetaling van de verzekerde pensioenen

- 1 Pensioen uit de verzekeringen genoemd in artikel 8 tot en met artikel 11 en artikel 14 keert de verzekeraar uit in maandelijkse termijnen bij nabetaling. Elke uitkering doet de verzekeraar in euro's door storting op een door de pensioengerechtigde opgegeven bankrekening. Deze bankrekening dient op naam van de pensioengerechtigde te staan. Bij elke uitkering houdt de verzekeraar belasting in zoals voorgeschreven in de Wet op de loonbelasting 1964.
- 2 Degene die zich bij BeFrank aanmeldt voor een uitkering uit de verzekeringen van de pensioenregeling, dient aan te tonen de pensioengerechtigde te zijn voor deze uitkering. Dit moet blijken uit documenten die aan BeFrank of de verzekeraar zijn verstrekt. BeFrank of de verzekeraar bepaalt of uit deze documenten voldoende blijkt dat degene die zich heeft aangemeld voor de uitkering de pensioengerechtigde is. Deze documenten mogen BeFrank en de verzekeraar bewaren. De verzekeraar keert pas uit als vaststaat dat de deelnemer recht heeft op een uitkering. Eerst stelt de verzekeraar vast dat aan alle voorwaarden voor uitkering is voldaan. Daarbij kijkt de verzekeraar ook naar de Bijzondere Voorwaarden als deze van toepassing zijn.
- 3 Belastingen op risicopremies, op uit te betalen of op uitbetaalde bedragen of andere zaken voor de verzekeringen van de pensioenregeling komen niet voor rekening van BeFrank of de verzekeraar.
- 4 Zijn pensioenuitkeringen nog niet uitbetaald? Dan blijven deze bij de verzekeraar opeisbaar zolang degene die recht heeft op deze pensioenuitkeringen in leven is. Opeisbare pensioenuitkeringen die door de verzekeraar niet zijn uitbetaald vervallen vijf jaar nadat degene die recht heeft op deze pensioenuitkeringen overleden is.

Artikel 20 Bijzonder partnerpensioen voor uw ex-partner als u en uw partner uit elkaar gaan

- 1 Gaan u en uw partner uit elkaar voor uw pensionering? Dan heeft uw ex-partner recht op de verzekering van een bijzonder partnerpensioen in de volgende situaties:
 - uw huwelijk wordt beëindigd door echtscheiding of wordt ontbonden na scheiding van tafel en bed
 - uw geregistreerd partnerschap wordt beëindigd
 - u beëindigt uw relatie met een partner met wie u een samenlevingscontract van een notaris heeft of met wie u langer dan zes maanden een gezamenlijke huishouding heeft gevoerdHet bijzonder partnerpensioen wordt verzekerd bij Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.
- 2 De uitkering van het bijzonder partnerpensioen aan uw ex-partner gaat in als u overlijdt terwijl uw ex-partner nog leeft. Deze uitkering eindigt op de laatste dag van de maand waarin uw ex-partner komt te overlijden.



- 3 De koopsom voor het bijzonder partnerpensioen bestaat uit de waarde van de beleggingen die bestemd zijn voor het partnerpensioen na de pensioendatum. De koopsom voor het verzekeren van het bijzonder partnerpensioen wordt verrekend met de waarde van uw beleggingen.
- 4 De verzekeringen voor het partnerpensioen, beschreven in artikel 8 en artikel 10 en het Anw-hiaat pensioen, beschreven in artikel 11, vervallen voor uw ex-partner. Deze verzekeringen blijven bestaan voor als u een nieuwe partner heeft zoals beschreven in artikel 1.
- 5 Gaan u en uw partner uit elkaar na uw pensionering? En is bij de omzetting van de waarde van uw beleggingen in een pensioenuitkering ook een partnerpensioen verzekerd? Dan blijft uw ex-partner recht hebben op dit (bijzonder) partnerpensioen als u overlijdt.
- 6 De bepalingen in de voorgaande leden van dit artikel zijn niet van toepassing als u en uw ex-partner anders overeenkomen. U en uw ex-partner dienen dat schriftelijk te verklaren in:
 - de huwelijkse voorwaarden
 - het echtscheidingsconvenant
 - de voorwaarden van het partnerschap of
 - de overeenkomst van de beëindiging van het partnerschapAan deze overeenkomst dient u een verklaring van BeFrank toe te voegen, waarin BeFrank verklaart akkoord te zijn met de afwijking en met de gevolgen voor uw pensioen.
- 7 Uw ex-partner krijgt van BeFrank een opgave van het bijzonder partnerpensioen waar hij of zij recht op heeft.
- 8 Gaat u scheiden van uw partner zoals beschreven in lid 1 van dit artikel? Dan dient u en/of uw partner dat zo snel mogelijk rechtstreeks of via uw werkgever aan BeFrank door te geven. BeFrank en uw werkgever zijn niet aansprakelijk voor eventuele nadelige gevolgen van te late aanmelding van een scheiding.

Artikel 21 Verevening pensioenrechten bij scheiding

- 1 Gaan u en uw partner uit elkaar? Dan heeft uw ex-partner recht op verevening van de ouderdomspensioenrechten in de volgende situaties:
 - uw huwelijk wordt beëindigd door echtscheiding
 - na scheiding van tafel en bed
 - uw geregistreerd partnerschap wordt beëindigd
- 2 Verevening vindt plaats onder de voorwaarden van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Dit houdt onder meer in dat verevening alleen plaats vindt als het deel van het ouderdomspensioen waarop uw ex-partner recht zou hebben groter is dan het grensbedrag voor klein pensioen uit artikel 66 van de Pensioenwet. Uw ex-partner kan de uitkering van het verevende pensioen rechtstreeks ontvangen als BeFrank binnen twee jaar na de scheidingsdatum het daarvoor bestemde meldingsformulier ontvangen heeft.
- 3 Uw ex-partner heeft bij verevening recht op de helft van het ouderdomspensioen dat gekocht kan worden met de waarde van de beleggingen die u heeft opgebouwd in de periode dat u getrouwd of geregistreerd partner was. Overlijdt uw ex-partner? Dan krijgt u met ingang van de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van uw ex-partner recht op het volledige ouderdomspensioen.
- 4 De uitkering van het verevende deel van het ouderdomspensioen voor uw ex-partner gaat in op de ingangsdatum van uw ouderdomspensioen. De uitkering hiervan gaat echter niet eerder in dan op de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop BeFrank het meldingsformulier heeft ontvangen.
- 5 U en uw ex-partner kunnen afspreken dat het deel van het ouderdomspensioen waar uw ex-partner recht op heeft plus het bijzonder partnerpensioen wordt omgezet in ouderdomspensioen voor uw ex-partner. Het deel van de waarde van de beleggingen dat bestemd is voor ouderdomspensioen voor uw ex-partner en het bijzondere partnerpensioen zetten we dan om in beleggingen voor uw ex-partner. Uw ex-partner koopt



vervolgens op de pensioendatum met dat kapitaal een ouderdomspensioen aan. Dit gaat in op de pensioendatum van uw ex-partner. Hiervoor geldt de in deze pensioenregeling afgesproken pensioenleeftijd. Uw ex-partner kan er ook voor kiezen het geconverteerde pensioen over te dragen naar de eigen pensioenuitvoerder. Als uw ex-partner overlijdt, krijgt u het kapitaal niet terug.

- 6 Voor de toepassing van dit artikel geldt als scheidingsdatum de datum van inschrijving van:
 - de beschikking van echtscheiding in de registers van de burgerlijke stand
 - de beschikking van scheiding van tafel en bed in het huwelijksgoederenregister
 - de rechterlijke uitspraak in de registers van de burgerlijke stand of
 - een door beide partners ondertekende verklaring in de registers van de burgerlijke standDeze laatste verklaring dient u en uw ex-partner en één of meer advocaten of notarissen te ondertekenen en te dateren. Uit deze verklaring moet blijken dat het geregistreerd partnerschap beëindigd is en vanaf welke datum.
- 7 Willen u en uw ex-partner afwijken van de bepalingen in de voorgaande leden van dit artikel? Of willen u en uw ex-partner gebruik maken van conversie? Dan dienen u en uw ex-partner dit schriftelijk vast te leggen in:
 - de huwelijkse voorwaarden
 - het echtscheidingsconvenant
 - de voorwaarden van het geregistreerd partnerschap of
 - de overeenkomst van de beëindiging van het geregistreerd partnerschapWillen u en uw ex-partner gebruik maken van conversie? Dan dient u aan de bovengenoemde overeenkomsten een verklaring van BeFrank toe te voegen, waarin BeFrank verklaart akkoord te zijn met de conversie en de gevolgen daarvan voor uw pensioen.
- 8 BeFrank verstrekt aan u en uw ex-partner een opgave van de pensioenaanspraken die op grond van dit artikel zijn verkregen voor zover deze nog niet zijn ingegaan.

Artikel 22 Omzetting van de waarde van de beleggingen in een pensioenuitkering

- 1 Op de datum dat u uw pensioen wilt laten ingaan verkoopt BeFrank uw beleggingen. De waarde van uw beleggingen zet u vervolgens om in een levenslang ouderdomspensioen met een meeverzekerd partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen. Dit kan bij de Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V. U kunt ook kiezen voor een andere pensioenuitvoerder. De hoogte van uw pensioenuitkering is variabel en afhankelijk van beleggingsrendement, ontwikkelingen in de levensverwachting en de tarieven bij de pensioenuitvoerder van uw keuze.
- 2 U kunt een deel of het gehele partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Als u hiervoor kiest, dan dient u dat door te geven aan de pensioenuitvoerder die u heeft gekozen. Heeft u een partner? Dan dient uw partner het verzoek tot uitruil mede te ondertekenen.

U kunt na de omzetting van de waarde van de beleggingen in een pensioenuitkering niet meer kiezen voor uitruil van het partnerpensioen. U kunt ook niet terugkomen op een eerdere keuze voor uitruil.
- 3 U kunt voor een vaste pensioenuitkering kiezen. De pensioenuitkering staat dan voor altijd volledig vast. Een vaste pensioenuitkering stijgt niet automatisch mee met de inflatie.
- 4 U kunt het ouderdomspensioen in hoogte laten variëren. U kunt bijvoorbeeld de eerste 5 of 10 jaar een hoger of lager pensioen laten ingaan, dan in de periode daarna. De verhouding tussen de hoge en de lage pensioenuitkering bedraagt maximaal 100:75. Kiest u ervoor het ouderdomspensioen in hoogte te laten variëren? Dan dient u uw keuze door te geven aan de pensioenuitvoerder die u heeft gekozen.
- 5 Gaat u eerder met pensioen dan de datum dat u uw AOW-leeftijd heeft bereikt? Dan kunt u een deel van uw ouderdomspensioen uitruilen voor extra ouderdomspensioen totdat u AOW krijgt. Het extra bedrag dat u per maand krijgt, mag niet meer zijn dan € 2.040,22 (bedrag 2023). Dit bedrag volgt uit de Wet op de loonbelasting



1964 en wijzigt jaarlijks. Kiest u ervoor een deel van uw ouderdomspensioen uit te ruilen voor extra ouderdomspensioen totdat u AOW krijgt? Dan dient u uw keuze door te geven aan de pensioenuitvoerder die u heeft gekozen.

- 6 De pensioenuitvoerder die u kiest moet bevoegd zijn pensioen te verzekeren op basis van de Pensioenwet. De pensioenverzekering moet voldoen aan de vereisten van een overeenkomst van levensverzekering volgens de Wet op het financieel toezicht.

Artikel 23 Eerder of later met pensioen

- 1 Op verzoek kunt u uw pensioen eerder in laten gaan dan vanaf de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt. Vanaf de eerste dag van de maand waarin u 58 jaar wordt, kunt u met de waarde van uw beleggingen een levenslang ouderdomspensioen met een meeverzekerd partnerpensioen kopen, zoals beschreven in artikel 22.

U dient een verzoek om uw pensioen eerder in te laten gaan uiterlijk drie maanden voor de gewenste pensioendatum aan ons door te geven.

- 2 Laat u uw pensioen eerder ingaan dan vanaf uw 68^{ste}? Dan vervallen de verzekeringen van uw pensioenregeling voor de periode tussen de eerdere pensioeningangsdatum en de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt.
- 3 Uw pensioen eerder in laten gaan is niet mogelijk als daardoor de pensioenuitkering lager wordt dan het grensbedrag voor kleine pensioenen uit artikel 66 van de Pensioenwet.
- 4 Op verzoek kunt u uw pensioen later in laten gaan dan vanaf de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt. Uiterlijk vijf jaar na uw AOW-leeftijd, dient u met de waarde van uw beleggingen een pensioen te kopen.

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

- 5 Bij uitstellen draagt uw werkgever vanaf de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt geen pensioenpremie meer af zoals beschreven in artikel 5. Uw werkgever houdt dan geen eigen bijdrage meer in op uw salaris. Het is dan niet meer mogelijk extra pensioenpremie te betalen zoals beschreven in artikel 6. De verzekeringen van uw pensioenregeling gelden niet meer vanaf de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt.

Artikel 24 Deeltijdpensionering

- 1 Op uw verzoek is deeltijdpensionering mogelijk. BeFrank verkoopt dan een deel van de beleggingen. De waarde van dit deel van de beleggingen wordt dan omgezet in een pensioenuitkering.
- 2 Deeltijdpensionering op een pensioenleeftijd meer dan vijf jaar voor uw AOW-leeftijd, is alleen mogelijk als uw arbeidsovereenkomst voor het overeenkomstige deel wordt beëindigd.
- 3 Bij deeltijdpensionering voor de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt, worden de verzekeringen van het partner- en wezenpensioen, beschreven in artikel 8 en artikel 9, voor het overeenkomstige deel verlaagd.



Artikel 25 Wat gebeurt er met uw pensioenregeling als u met verlof gaat?

- 1 Gaat u met zwangerschapsverlof, aanvullend geboorteverlof of betaald ouderschapsverlof? Dan blijft uw werkgever pensioenpremie voor u betalen volgens artikel 5 en blijven de verzekeringen van uw pensioenregeling in stand.
- 2 Neemt u onbetaald verlof, anders dan zwangerschapsverlof of aanvullend geboorteverlof? Dan draagt uw werkgever geen pensioenpremie af voor het deel dat u verlof neemt. Uw werkgever draagt pas weer pensioenpremie af, als u weer aan het werk bent. Behalve als u afspreekt met uw werkgever dat de pensioenpremie wel doorbetaald wordt.
- 3 In de periode van onbetaald verlof waarin uw werkgever geen pensioenpremie afdraagt, blijven het partner- en wezenpensioen verzekerd gedurende maximaal 18 maanden. Dit geldt ook voor het Anw-hiaat pensioen als u daarvoor gekozen heeft. De hoogte van dit partner- en wezenpensioen wordt berekend met het laatst vastgestelde pensioengevend salaris. Duurt het verlof langer? Dan vervallen deze verzekeringen na het verstrijken van de periode van 18 maanden.

Heeft u gekozen om zelf extra pensioenpremie in te leggen? Dan gaat de inleg van deze premie door als dit is toegestaan volgens artikel 6.

Artikel 26 Beëindiging van de arbeidsovereenkomst voor uw 68^{ste}

- 1 In dit artikel staat wat er gebeurt met de pensioenregeling als de arbeidsovereenkomst met uw werkgever wordt beëindigd of wanneer u directeur-groootaandeelhouder van de werkgever wordt. Deze bepalingen gelden niet als de arbeidsovereenkomst eindigt als u overlijdt of omdat u met pensioen gaat.
- 2 Vanaf de beëindigingsdatum van de arbeidsovereenkomst is uw werkgever geen pensioenpremie meer aan BeFrank verschuldigd. U kunt zelf ook geen pensioenpremie betalen. BeFrank restitueert de laatst betaalde premies aan uw werkgever, voor zover deze betrekking hebben op de periode na de beëindigingsdatum van de arbeidsovereenkomst. Zijn voor de te restitueren pensioenpremies al beleggingen aangekocht? Dan wordt het restitutiebedrag verrekend met de waarde van de beleggingen.
- 3 De beleggingen die u tot beëindigingsdatum van de arbeidsovereenkomst heeft, blijft BeFrank beheren totdat u met pensioen gaat. U kunt de beleggingen ook overdragen aan een andere pensioenuitvoerder zoals beschreven in artikel 27. Zolang BeFrank de beleggingen beheert, zijn de beleggings- en beheerkosten zoals beschreven in artikel 7 lid 4 en 5 van toepassing.
- 4 Na beëindiging van de arbeidsovereenkomst met uw werkgever kunt u nog steeds informatie over uw pensioen vinden op uw persoonlijke pensioenpagina. U kunt onder andere de waarde van uw beleggingen bekijken en gebruik maken van de keuzemogelijkheden die dan nog voor u van toepassing zijn zoals beschreven in dit pensioenreglement.
- 5 Vanaf de beëindigingsdatum van de arbeidsovereenkomst met uw werkgever vervallen de verzekeringen van uw pensioenregeling.
- 6 De verzekering van het partner- en wezenpensioen voor de pensioendatum en het eventuele Anw-hiaat pensioen vervalt niet bij uitdiensttreding als:
 - zolang u nog geen nieuwe baan heeft gedurende maximaal drie maanden
 - als u aansluitend op uw uitdiensttreding recht heeft op een WW-uitkering, zolang het recht op de WW-uitkering bestaat
 - als u aansluitend recht heeft op een ziektewetuitkering, zolang het recht op de ziektewetuitkering bestaat

De hoogte van het partner- en wezenpensioen wordt bepaald op basis van het laatst vastgestelde pensioengevend salaris en partimepercentage voor uw uitdiensttreding.



- 7 Vanaf de beëindigingsdatum van de arbeidsovereenkomst met uw werkgever of indien van toepassing vanaf de datum dat de dekking beschreven in lid 6 van dit artikel is gestopt, kunt u de verzekering van het partnerpensioen voor de pensioendatum en het eventuele Anw-hiaat pensioen voortzetten zolang u nog geen nieuwe baan heeft voor een periode van ten minste 15 jaar. De risicopremie voor deze verzekeringen wordt onttrokken aan de waarde van uw beleggingen. De risicopremie wordt jaarlijks bepaald op basis van een algemeen geldend tarief. U ontvangt bij aanvang en daarna jaarlijks een opgave hiervan.

Voortzetten van de verzekeringen is niet mogelijk als uw te verwachten pensioenuitkering lager is dan de grenswaarde voor klein pensioen. Op verzoek kunt u de verzekering opzeggen. De verzekering wordt in dat geval beëindigd op de laatste dag van de maand waarin BeFrank uw verzoek daarvoor heeft ontvangen.

- 8 Vanaf de beëindigingsdatum van de arbeidsovereenkomst met uw werkgever vervalt de verzekering van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, beschreven in artikel 13.

Als u ziek bent wanneer u uit dienst gaat blijft de dekking van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wel gedeeltelijk in stand. De vrijstelling wordt vastgesteld op basis van het arbeidsongeschiktheidspercentage zoals is vastgesteld bij de eerste toekenning van de WIA-uitkering. Als op een later tijdstip uw arbeidsongeschiktheidspercentage daalt, wordt de vrijstelling verlaagd volgens artikel 13. Als uw arbeidsongeschiktheidspercentage vervolgens weer wordt verhoogd, dan wordt de vrijstelling verhoogd volgens artikel 13 tot maximaal het niveau die geldt bij de eerste toekenning van de WIA-uitkering.

De dekking van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid vervalt zodra u vier weken aaneengesloten hersteld bent.

- 9 Vanaf de beëindigingsdatum van de arbeidsovereenkomst met uw werkgever vervalt de verzekering van het arbeidsongeschiktheidspensioen, beschreven in artikel 14.

De dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen vervalt niet als u ziek bent wanneer u uit dienst gaat. De hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen stellen we vast volgens artikel 14 op basis van het verzekerde bedrag op de beëindigingsdatum van de arbeidsovereenkomst.

De verzekering van het arbeidsongeschiktheidspensioen vervalt zodra u vier weken aaneengesloten hersteld bent.

Artikel 27 Waardeoverdracht

- 1 Heeft u pensioen opgebouwd uit uw vorige arbeidsovereenkomst? Dan kunt u dat pensioen inbrengen in de pensioenregeling door middel van inkomende waardeoverdracht.

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

Heeft u een klein pensioen, zoals bedoeld in artikel 66 van de pensioenwet, opgebouwd uit uw vorige arbeidsovereenkomst? Dan kan uw vorige pensioenuitvoerder uw kleine pensioen automatisch aan BeFrank overdragen.

Overgedragen waarde wordt op dezelfde manier belegd als uw pensioenpremie. BeFrank informeert u hierover.



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

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

Heeft u een klein pensioen, zoals bedoeld in artikel 66 van de pensioenwet opgebouwd? Dan draagt BeFrank uw pensioen automatisch over naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Een verzoek voor een waardeoverdracht is in dit geval niet nodig. De waarde van het kleine pensioen dragen we niet over als u binnen 6 maanden de AOW-leeftijd bereikt.

Een aan te kopen pensioen lager dan € 2 op jaarbasis kunt u niet overdragen maar vervalt. Dit is wettelijk zo bepaald. De vrijgekomen waarde van deze hele kleine pensioenen maken we over aan een goed doel.

- 3 Heeft u pensioen opgebouwd in een lidstaat van de Europese Unie of een staat die deel is van de Europese Economische Ruimte? Dan heeft u het recht dat pensioen in te brengen in de pensioenregeling door middel van inkomende waardeoverdracht. Daarvoor gelden de volgende voorwaarden:
- uw deelname aan een pensioenregeling van een vorige werkgever is op of na 1 januari 2007 geëindigd
 - uw (ex-)partner die recht heeft op partnerpensioen uit de pensioenregeling van de vorige werkgever gaat akkoord met de overdracht van de waarde van dat partnerpensioen en
 - de overdragende pensioenuitvoerder stelt geen voorwaarden aan de waardeoverdracht die in strijd zijn met Nederlandse wetgeving
- 4 Maakt u gebruik van uitgaande waardeoverdracht zoals beschreven in lid 2 van dit artikel? Dan vervalt in afwijking van het bepaalde in artikel 26:
- de verzekering van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
 - een verleende premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
 - de verzekering van arbeidsongeschiktheidspensioen
 - een ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen

Artikel 28 Kleine pensioenen

- 1 BeFrank werkt mee aan automatische waardeoverdracht volgens de Wet waardeoverdracht klein pensioen. Dit houdt in dat BeFrank het recht heeft om een klein pensioen automatisch over te dragen aan uw nieuwe pensioenuitvoerder. Er is sprake van een klein pensioen als met de waarde van uw beleggingen, zoals beschreven in artikel 22, een pensioen lager dan het grensbedrag voor klein pensioen kan worden aangekocht. Het grensbedrag voor kleine pensioenen staat in artikel 66 van de Pensioenwet. Dit grensbedrag wijzigt jaarlijks. BeFrank zal gedurende 5 jaar 5 pogingen ondernemen om uw pensioen over te dragen. Als u geen nieuwe pensioenuitvoerder heeft, dan kan BeFrank uw pensioen afkopen als u daarmee akkoord gaat. Een half jaar voor uw AOW-ingangsdatum wordt uw pensioen niet automatisch overgedragen.

BeFrank heeft de wettelijke plicht om zeer kleine pensioenen (€ 2 per jaar) te laten vervallen. Als dit het geval is, zal de waarde worden overgedragen aan een goed doel. Het zeer kleine pensioen kan niet vervallen als u verhuisd bent naar een andere Europese lidstaat en u dit tijdig aan ons heeft doorgegeven.

- 2 Gaat u met pensioen en is de pensioenuitkering die u met de waarde van uw beleggingen kunt kopen zoals beschreven in artikel 22 lager dan het grensbedrag voor klein pensioen? Dan kan BeFrank uw pensioen afkopen als u daarmee akkoord gaat. Bij afkoop van uw pensioen verkoopt BeFrank de beleggingen voor uw



pensioen. De verkoopwaarde van de beleggingen stort BeFrank na aftrek van loonbelasting op uw bankrekening.

- 3 Is het partnerpensioen na uw overlijden lager dan het grensbedrag voor klein pensioen? Dan kan dit partnerpensioen worden afgekocht. Dat kan in de zes maanden na uw overlijden zonder instemming van uw partner. Na deze zes maanden kan afkoop van klein partnerpensioen alleen met instemming van uw partner.

De afkoopwaarde van het partnerpensioen is gelijk aan de jaarlijkse uitkering maal een afkoopfactor die afhankelijk is van de leeftijd van uw partner. De afkoopwaarde stort de verzekeraar na aftrek van loonbelasting op de bankrekening van uw partner.

- 4 Is het wezenpensioen na uw overlijden lager dan het grensbedrag voor klein pensioen? Dan kan dit wezenpensioen worden afgekocht. Dat kan in de zes maanden na uw overlijden zonder instemming van uw kinderen die recht hebben op wezenpensioen. Na deze zes maanden kan afkoop van klein wezenpensioen alleen met instemming van uw kinderen die recht hebben op wezenpensioen.

De afkoopwaarde van het wezenpensioen is gelijk aan de jaarlijkse uitkering maal een afkoopfactor die afhankelijk is van de leeftijd van uw kinderen die recht hebben op wezenpensioen. De afkoopwaarde stort de verzekeraar na aftrek van loonbelasting op de bankrekening van uw kinderen die recht hebben op wezenpensioen.

- 5 Is het in artikel 20 beschreven bijzonder partnerpensioen nadat u en uw partner uit elkaar zijn gegaan lager dan het grensbedrag voor klein pensioen? Dan kan BeFrank dit bijzonder partnerpensioen afkopen. Dat kan in de zes maanden na de scheiding zonder instemming van uw ex-partner. Na deze zes maanden kan afkoop van klein bijzonder partnerpensioen alleen met instemming van uw ex-partner.

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

- 6 De pensioenaanspraken of pensioenrechten kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan zoals in dit pensioenreglement is beschreven.

Artikel 29 Wanneer mag de pensioenregeling zonder uw instemming gewijzigd worden?

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

Van zwaarwegend belang is onder meer sprake als:

- de overheid de ouderdoms-, nabestaanden- en/of arbeidsongeschiktheidsuitkeringen zodanig ingrijpend wijzigt, dat een herziening of beëindiging van de pensioenregeling, gelet op de opzet daarvan, noodzakelijk is
 - de werkgever verplicht is om zich voor (een deel van) het personeel dat onder deze regeling valt, aan te sluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds
- 2 BeFrank heeft het recht de risicopremie, de kosten en alle overige uitgangspunten en voorwaarden 'en bloc' of groepsgewijs te wijzigen. Dit kan alleen als er sprake is van
 - een wijziging in wet- en regelgeving
 - een uitspraak van de rechter
 - een wijziging van het beleid van De Nederlandsche Bank of de Autoriteit Financiële Markten
 - een wijziging van het beleid van Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (de toezichthouder van de verzekeraar)
 - bijzondere omstandigheden



Dit zijn situaties waarvan wij nu nog niet kunnen voorspellen of ze gaan voorkomen. Wij houden bij de aanpassing rekening met uw belang en het belang van uw werkgever.

Bij bijzondere omstandigheden kunnen wij niet wachten met de verandering. De aanpassing is dan nodig om een daling van de solvabiliteit tot onder het wettelijke voorgeschreven niveau te voorkomen. Trendmatige ontwikkelingen op de rente- en effectenmarkten zien wij niet als een bijzondere omstandigheid.

- 3 Als de pensioenregeling wordt gewijzigd, informeren wij u over de gevolgen hiervan.
- 4 Wordt voor u premievrijstelling verleend zoals beschreven in artikel 13? Dan geldt een wijziging van de pensioenregeling niet voor het premievrijgestelde gedeelte van de pensioenregeling.
- 5 Als u ziek bent op het moment dat de pensioenregeling gewijzigd wordt, dan gelden de gevolgen van een wijziging van de pensioenregeling voor de verzekering van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid niet voor u voor zover en zolang u ziek bent.
- 6 Wordt bij de wijziging van de pensioenregeling de pensioenpremie zoals beschreven in artikel 5 lid 2 verminderd? Dan geldt deze vermindering alleen voor de pensioenpremie die vanaf de wijzigingsdatum van de pensioenregeling is verschuldigd.

Artikel 30 Procedure bij betalingsachterstand

- 1 Betaalt uw werkgever de bijdrage voor de pensioenregeling niet volledig binnen 30 dagen na de premievervaldag of na de verzending van de rekening? Dan informeert BeFrank de werkgever schriftelijk over de betalingsachterstand met het verzoek deze achterstand binnen een gestelde termijn op te heffen. Geeft de werkgever geen gehoor aan dit verzoek? Dan gaat BeFrank over tot het premievrij maken van de pensioenregeling en het laten vervallen van de dekkingen van de verzekeringen.
- 2 BeFrank gaat pas over tot het premievrij maken van de pensioenregeling en het laten vervallen van de dekkingen van de verzekeringen, nadat BeFrank de werkgever en u hierover heeft geïnformeerd.
- 3 De pensioenregeling wordt premievrij gemaakt per een berekeningsdatum die maximaal vijf maanden vóór de datum ligt waarop de in lid 2 van dit artikel bedoelde mededeling aan u is gedaan.
- 4 De dekking van het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico blijft volledig in stand tot drie maanden na de in lid 2 van dit artikel bedoelde mededeling.
- 5 Bij premievrij maken van de pensioenregeling worden onbetaalde pensioenpremies waarvoor beleggingen zijn aangekocht, verrekend met de beleggingen met inachtneming van de in dit artikel genoemde termijnen. Debetrente en kosten voortvloeiend uit het premievrij maken van de pensioenregeling worden niet verrekend met de beleggingen. De onttrekking van de beheerkosten door BeFrank blijft ongewijzigd van kracht zoals beschreven in artikel 7 lid 5.

Artikel 31 Betalingsvoorbehoud van de werkgever

- 1 Uw werkgever kan de bijdrage voor de pensioenregeling verlagen of de betaling daarvan beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden, zoals bedoeld in artikel 12 'Betalingsvoorbehoud' van de Pensioenwet. Als uw werkgever van deze bevoegdheid gebruik maakt en betaling van de werkgeversbijdrage voor de pensioenregeling verlaagt of beëindigt, dan blijft uw werkgever wel de werknemersbijdrage betalen.
- 2 De werkgever dient BeFrank onmiddellijk schriftelijk te informeren bij een verlaging van de bijdrage voor de pensioenregeling of beëindiging van de betaling daarvan. Vervolgens zal BeFrank u daarover zo spoedig mogelijk schriftelijk informeren.



- 3 Verlaagt of beëindigt uw werkgever de betaling van de werkgeversbijdrage en is de werknemersbijdrage samen met de verminderde werkgeversbijdrage minder dan of gelijk aan de premies voor de verzekeringen en de administratiekosten? Dan stopt BeFrank met beleggen van pensioenpremie voor de opbouw van uw pensioenkapitaal. De bepalingen van artikel 30 zijn in dit geval niet van toepassing.

Is de werknemersbijdrage samen met de verminderde werkgeversbijdrage groter dan de premies voor de verzekeringen en de administratiekosten? Dan belegt BeFrank de werknemersbijdrage, samen met de verminderde werkgeversbijdrage voor zover dat meer is dan de premies voor de verzekeringen en de administratiekosten.

Is de werknemersbijdrage samen met de verminderde werkgeversbijdrage minder dan de premies voor de verzekeringen en de administratiekosten? Dan wordt de dekking van de verzekeringen verlaagd. De dekking van de verzekeringen wordt niet verlaagd, als de werknemersbijdrage samen met de verminderde werkgeversbijdrage, gelijk is aan of groter is dan de premies voor de verzekeringen en de administratiekosten.

Artikel 32 Privacybescherming

- 1 Voor de uitvoering van uw pensioenregeling vraagt BeFrank, mede namens de verzekeraar, persoonsgegevens op. Deze gegevens gebruikt BeFrank:
- ten behoeve van het aangaan van de uitvoeringsovereenkomst en het uitvoeren van de pensioenregeling
 - ten behoeve van het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector
 - voor statistische analyse
 - om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen
- 2 Op de verwerking van persoonsgegevens is het volgende van toepassing:
- ons privacy statement op [BeFrank.nl/over-ons/privacybeleid](https://www.befrank.nl/over-ons/privacybeleid)
 - de gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars' van het Verbond van Verzekeraars. De volledige tekst hiervan vindt u op [verzekeraars.nl/branche/zelfreguleringsoverzicht-digiwijzer/gedragscode-verwerking-persoonsgegevens](https://www.verzekeraars.nl/branche/zelfreguleringsoverzicht-digiwijzer/gedragscode-verwerking-persoonsgegevens)

Artikel 33 Klachten

BeFrank doet er alles aan om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u toch niet tevreden over onze dienstverlening? Dan kunt u een klacht bij ons indienen. U kunt uw klacht mailen aan klantenservice@befrank.nl.

Noteer in uw e-mail het volgende:

- uw naam en telefoonnummer
- uw deelnamenummer bij BeFrank
- de omschrijving van uw klacht

Bent u niet tevreden met de uitkomst? Dan kunt u dit voorleggen aan Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) via [kifid.nl](https://www.kifid.nl) of de Ombudsman Pensioenen via [ombudsmanpensioenen.nl](https://www.ombudsmanpensioenen.nl). U mag de klacht ook voorleggen aan de rechtbank in Amsterdam.

Heeft u een klacht over de verwerking van uw persoonsgegevens, laat het ons weten. Vindt u dat u niet goed geholpen bent, dan kunt u contact opnemen met de Autoriteit Persoonsgegevens.