

# UITVOERINGSREGLEMENT BOUWNIJVERHEID

van de

## Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Bouwnijverheid

**Vastgesteld door het bestuur van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Bouwnijverheid:**

- 18 december 2014
- 25 juni 2015
- 2 juli 2015
- 17 december 2015
- 29 september 2016
- 15 december 2016
- 14 december 2017
- 13 december 2018
- 11 december 2019
- 17 december 2020
- 17 december 2021
- 29 augustus 2022
- 16 december 2022
- 15 december 2023
- 23 mei 2024

**Ingangsdatum:**

- 5 maart 2024

# Inhoudsopgave

<b>Hoofdstuk I</b>	<b>Algemene bepalingen</b>	4
Artikel 1	Werkings sfeer	4
Artikel 2	Begripsbepalingen	5
Artikel 3	Werkgever	9
Artikel 4	Aanmelding	9
<b>Hoofdstuk II</b>	<b>Premie</b>	10
Artikel 5	Premie	10
Artikel 6	Premiebetaling	11
<b>Hoofdstuk III</b>	<b>Toeslag</b>	14
Artikel 7	Toeslagverlening	14
Artikel 8	Verminderen pensioenaanspraken en pensioenrechten (kortten)	14
<b>Hoofdstuk IV</b>	<b>Vrijstellingen</b>	15
Artikel 9	Vrijstelling krachtens het Vrijstellings- en boete besluit Wet Bpf 2000	15
Artikel 10	Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	17
Artikel 11	Intrekking verplichting tot deelneming	19
<b>Hoofdstuk V</b>	<b>Vrijwillige regeling</b>	20
Artikel 12	Vrijwillige pensioenregeling	20
Artikel 13	Vrijwillige aansluiting	21
<b>Hoofdstuk VI</b>	<b>Verplichtingen</b>	22
Artikel 14	Verplichtingen van de werkgever en de zelfstandige	22
<b>Hoofdstuk VII</b>	<b>Opdrachtaanvaarding</b>	24
Artikel 15	Opdrachtaanvaarding	24

<b>Hoofdstuk VIII</b>	<b>Wijziging van het reglement</b>	25
Artikel 16	Wijziging van het reglement	25
Artikel 17	Procedures bij het opstellen en wijzigen van het Pensioenreglement	25
<b>Hoofdstuk IX</b>	<b>Slotbepalingen</b>	27
Artikel 18	Bijzondere bepalingen	27
Artikel 19	Overgangsbepalingen	27
Artikel 20	Fiscaal slotartikel	27
Artikel 21	Inwerkingtreding	27
<b>Bijlagen</b>		
Bijlage 1	Toeslagen- en kortingsbeleid bpfBOUW	31
Bijlage 2	Vrijstellings- en Boetebesluit Wet Bpf 2000	34
Bijlage 3	Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000	50

## HOOFDSTUK I      ALGEMENE BEPALINGEN

### **Artikel 1      Werkingsfeer**

1. In dit Uitvoeringsreglement is de relatie tussen het *fonds* en de *werkgever* geregeld, met inachtneming van de Pensioenwet.
2. Dit reglement is van toepassing op de werknemers die werkzaam zijn (geweest) in een onderneming, behorende tot de hierna te noemen bedrijfstakken in de bouwnijverheid:
  - het bouw- en infrabedrijf,
  - het stukadoors-afbouwbedrijf, het plafond- en wandbedrijf, het terrazzobedrijf, het vloerenbedrijf, het blokkenstellersbedrijf en het natuursteenbedrijf, en ondernemingen die hieraan ondersteunende werkzaamheden verrichten,
  - de timmerindustrie,
  - de betonpompbedrijven,
  - de bitumineuze en kunststof dakbedekkingsbedrijven, en
  - de baksteenindustrieals omschreven in de laatst geldende verplichtstellingsbeschikking, afgegeven door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, krachtens artikel 2 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000.
3. Dit reglement is tevens van toepassing op personen die als *zelfstandige* werkzaamheden verrichten op het gebied van het stukadoors-afbouwbedrijf, het plafond- en wandbedrijf, het terrazzobedrijf, het vloerenbedrijf, het blokkenstellersbedrijf en het natuursteenbedrijf, en ondernemingen die hieraan ondersteunende werkzaamheden verrichten, als bepaald in de laatst geldende verplichtstellingsbeschikking als bedoeld in lid 2.
4. Dit reglement is tevens van toepassing op de *rechtspersoon* waarmee het *bestuur* met inachtneming van het bepaalde in artikel 121 van de Pensioenwet en de beleidsuitgangspunten die door het *bestuur* zijn vastgesteld conform artikel 13 van dit reglement, vrijwillige aansluiting is overeengekomen.
5.
  - a. Met ingang van 15 mei 2015 bestaat de CAO voor de Mortel- en Morteltransportondernemingen niet langer. Per 1 januari 2023 is de verplichtstelling voor de Mortel- en Morteltransportondernemingen ingetrokken. Waar in dit reglement gesproken wordt over "CAO Mortel" of "CAO voor de Mortel- en Morteltransportondernemingen" wordt met ingang van 15 mei 2015 bedoeld "de bedrijfstak betonmortel als bedoeld in de *verplichtstellingsbeschikking* geldend tot 1 januari 2023". Waar in dit reglement gesproken wordt over de sector mortel of de bedrijfstak mortelindustrie wordt hiermee met ingang van 1 januari 2023 bedoeld "de bedrijfstak betonmortel als bedoeld in de *verplichtstellingsbeschikking* geldend tot 1 januari 2023".
  - b. Met ingang van 8 december 2017 maakt de bedrijfstak natuursteenbedrijf deel uit van de CAO Afbouw en is de CAO Natuursteen geëindigd. Waar in dit reglement gesproken wordt over "CAO Natuursteen" of "CAO voor het Natuursteenbedrijf" wordt met ingang van 8 december 2017 bedoeld "de sector Natuursteenbedrijf, onderdeel van de bedrijfstak Afbouw, als bedoeld in de laatst geldende *verplichtstellingsbeschikking*".

## Artikel 2 Begripsbepalingen

Voor de toepassing van dit Uitvoeringsreglement wordt verstaan onder:

**Afkoop:** iedere handeling waardoor *pensioenaanspraken* en *pensioenrechten* hun pensioenbestemming verliezen. De afkoopgrens per 1 januari 2024 bedraagt € 592,51.

**AOW-uitkering:** het bruto ouderdomspensioen dat ingevolge de Algemene Ouderdomswet (AOW) jaarlijks aan een gehuwde wordt toegekend, zonder toeslag en vermeerderd met de daarop betrekking hebbende vakantietoeslag, die geldt op het moment van de vaststelling van de *pensioengrondslag*.

**Arbeidsduur, normale:** het aantal uren bij een volledig dienstverband dat geldt op grond van de CAO als bedoeld onder de begripsbepaling van *overeengekomen vast loon* in dit artikel.

**Arbeidsongeschiktheid:** de situatie waarin een aanspraak op een uitkering ingevolge de Wet op werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) of de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) bestaat.

**Bodemloon:** 100/75 van de *AOW-uitkering*.

Het *bodemloon* wordt vervolgens aangepast overeenkomstig de wijziging van de *AOW-uitkering*:

- voor de *premiegrondslag*: jaarlijks per 1 januari van het jaar waarover de *premie* wordt geheven;
- voor de *pensioengrondslag*: halfjaarlijks per 1 juli en 1 januari voor de daaropvolgende periode in dat kalenderjaar.

**Bestuur:** het bestuur van het *fonds*.

**CAO-partijen:** de werkgeversorganisaties en werknemersorganisaties die partij zijn bij de CAO Bouw & Infra, de CAO Afbouw, de CAO voor de Timmerindustrie, de CAO voor de Betonpompbedrijven, de CAO voor de Bitumineuze en Kunststof Dakbedekkingsbedrijven en de CAO voor de Nederlandse Baksteenindustrie.

**Deelnemer:** de werknemer die op grond van een pensioenovereenkomst pensioenaanspraken verwerft jegens het fonds.

**Fonds:** Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Bouwnijverheid.

**Franchise:** de arbeidsongeschiktheidspensioenfranchise. De hoogte van de franchise wordt jaarlijks vastgesteld op basis van het wettelijk minimumdagloon zonder centen, geldende op 1 januari van het jaar waarover *premie* geheven wordt.

**Gepensioneerde:** degene voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.

**Gewezen deelnemer:** de gewezen *werknemer* door wie op grond van een pensioenovereenkomst geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een *pensioenaanspraak* heeft behouden jegens het *fonds*.

**Loon, overeengekomen vast:**

- a. voor de *werknemer*, die onder het werknemersbegrip valt van de laatst geldende:
  - CAO Bouw & Infra: het vast overeengekomen loon inclusief de vakantietoeslag, als bedoeld in die CAO, vermeerderd met de resultaten van een prestatiebevorderend systeem voortvloeiend uit die CAO;

- CAO Afbouw: het rechtens geldend loon inclusief de vakantietoeslag, als bedoeld in die CAO;
- CAO voor het Natuursteenbedrijf: het individueel geldend loon inclusief de vakantietoeslag, als bedoeld in die CAO;
- CAO voor de Timmerindustrie: het individueel overeengekomen loon inclusief de vakantietoeslag, als bedoeld in die CAO;
- CAO voor de Betonpompbedrijven: het individueel overeengekomen loon inclusief de vakantietoeslag als bedoeld in die CAO, vermeerderd met de dienstjarentoeslag en/of prestatietoeslag;
- CAO voor de Bitumineuze en Kunststof Dakbedekkingsbedrijven: het individueel overeengekomen loon inclusief de vakantietoeslag als bedoeld in die CAO, vermeerderd met de vaste prestatiebeloning;
- CAO voor de Nederlandse Baksteenindustrie: het individueel overeengekomen loon daaronder begrepen de vakantietoeslag, de eindejaarsuitkering, de persoonlijke toeslag alsmede de toeslagen bedoeld in het artikel betreffende de bijzondere beloningen in de cao voor de Nederlandse Baksteenindustrie, inclusief de vergoeding voor structureel overwerk en de structurele consignatievergoeding, exclusief de vergoeding voor incidenteel overwerk.

Een vaste jaarlijkse uitkering onder welke benaming dan ook, zoals een dertiende maand, een vaste eindejaarsuitkering, gegarandeerde tantième, wordt mede in aanmerking genomen voor zover de werkgever en *werknemer* schriftelijk zijn overeengekomen dat deze tot het *overeengekomen vast loon* behoort. Overuren en reizen buiten de normale werktijd behoren niet tot het *overeengekomen vast loon*.

b. voor de *werknemer* voor wie het *loon* niet krachtens een onder a genoemde CAO is vastgesteld: het overeengekomen vast *loon* krachtens zijn arbeidsovereenkomst inclusief vakantietoeslag.

c. voor degene die een uitkering ontvangt krachtens de Werkloosheidswet en die de deelname aan de pensioenregeling voortzet, wordt uitgegaan van het laatst bekende ontvangen *gemiddeld pensioenloon* dat voor aanvang van de uitkering geldt.

d. voor degene die een uitkering ontvangt uit hoofde van een bedrijfstakeigen regeling en die de deelname aan de pensioenregeling voortzet, wordt uitgegaan van het laatst bekende ontvangen gemiddeld pensioenloon zoals gedefinieerd in de desbetreffende bedrijfstakeigenregeling. Indien de desbetreffende bedrijfstakeigenregeling niet voorziet in een definitie van gemiddeld pensioenloon dan wordt uitgegaan van het laatst bekende ontvangen *gemiddeld pensioenloon* dat voor aanvang van de uitkering geldt.

### **Loondag:**

- a. een dag waarover de *deelnemer* aanspraak heeft op loon dan wel doorbetaling van loon door de werkgever en waarover *premie* dient te worden betaald;
- b. een dag waarover ten aanzien van de *deelnemer* *premie* is betaald door de werkgever in geval van bijzonder verlof wegens activiteiten van de werknemersorganisatie van de *deelnemer*;
- c. met een loondag wordt gelijkgesteld:
  - een dag waarover ten aanzien van de *deelnemer* *premie* is betaald:
    1. uit hoofde van een bedrijfstakeigenregeling;
    2. conform één der sociale verzekeringswetten;
    3. ingevolge het bepaalde in artikel 27 van het Pensioenreglement en artikel 13 van het Uitvoeringsreglement;
    4. in de hoedanigheid van *zelfstandige*;
  - een dag waarover *premie* wordt geacht te zijn betaald ingevolge de artikelen 5 en 6 van dit reglement.

**Loondagen, maximale aantal:** het totale aantal dagen in het kalenderjaar verminderd met de zaterdagen en zondagen.

**Loontrend:** het op basis van het aantal deelnemers gewogen gemiddelde van de samengestelde wijzigingen in een in dit reglement bepaalde periode van de garantielonen voor (vak)volwassenen c.q. de salarissen voor werknemers van 22 jaar en ouder conform de CAO Bouw & Infra, de CAO Afbouw, de CAO voor het Natuursteenbedrijf, de CAO voor de Timmerindustrie, de CAO voor de Betonpompbedrijven, de CAO voor de Bitumineuze en Kunststof Dakbedekkingsbedrijven en de CAO voor de Nederlandse Baksteenindustrie. Bij toepassing van de vorige volzin blijven de eventueel inbegrepen functieherwaarderingen buiten beschouwing.

**Loonperiode:** een periode van vier weken of één maand waarover het maximaal aantal *loondagen* wordt verdeeld.

**Partner:**

- a. degene die gehuwd is met de (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde*;
- b. degene die het partnerschap met de (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde* heeft laten registreren conform de bij of krachtens het Burgerlijk Wetboek gestelde regels;
- c. de *aangemelde partner*.

**Partner, aangemelde:** de ongehuwde persoon die bij het *fonds* is aangemeld en met wie de ongehuwde (*gewezen*) *deelnemer* of de ongehuwde *gepensioneerde*:

- a. een samenlevingsovereenkomst is aangegaan,
- b. blijkens een door het *fonds* ontvangen notarieel verleden akte,
- c. waaruit blijkt dat zij duurzaam een gezamenlijke huishouding voeren, en
- d. die de verplichting bevat om gezamenlijk te voorzien in huisvesting en in elkaars verzorging;
- e. mits tussen de partners in de opgaande of neergaande rechte lijn geen bloed- of aanverwantschap bestaat.

Tevens dient de samenwoning te blijken uit de Basisregistratie Personen.

**Pensioenaanspraak:** het recht op een pensioen dat nog niet is ingegaan.

**Pensioengerechtigde:** degene voor wie het pensioen is ingegaan.

**Pensioenleeftijd:** de leeftijd van 67 jaar.

**Pensioenloon:**

- a. voor de deelnemer: het in enig kalenderjaar over het maximale aantal *loondagen* te ontvangen overeengekomen vast *loon*;
- b. voor de deelnemer die valt onder de CAO Afbouw: vermeerderd met de in dat kalenderjaar geldende loonderving voor verlof- en feestdagen;
- c. voor de *zelfstandige*: de vastgestelde winst als bedoeld in artikel 3.18 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en met inachtneming van de onderliggende fiscale besluiten, bestaande uit de winst uit onderneming in het derde kalenderjaar voorafgaande aan het jaar van deelneming:
  - vóór toevoeging aan en afnemings van de oudedagsreserve;
  - vóór de ondernemersaftrek; en
  - vóór aftrek van pensioenpremie.

Gedurende maximaal de eerste drie jaar van deelneming als *zelfstandige*: de winst uit onderneming in het betreffende kalenderjaar.

Gedurende de periode van premievrije bijboeking van pensioenaanspraken voor de arbeidsongeschikte *zelfstandige* (overeenkomstig artikel 26); het gemiddelde van de

winst uit onderneming, als bedoeld in artikel 3.18 van de Wet op de inkomstenbelasting 2001, in de vijf aan het eerste dienstjaar van premievrije bijboeking voorafgaande kalenderjaren, voor zover de *zelfstandige* in die jaren heeft deelgenomen aan de pensioenregeling.

- d. voor de deelnemer die de deelneming vrijwillig voortzet: het bij het *fonds* laatst bekende *pensioenloon*.

**Pensioenloon, gemiddeld:** het gewogen gemiddelde van het pensioenloon van de *deelnemer* over de *loondagen*, dat per 1 januari en per 1 juli van enig jaar wordt bepaald, met uitzondering van de gelijkgestelde *loondagen* in de daaropvolgende periode van 1 januari tot 1 juli respectievelijk van 1 juli tot 1 januari van enig kalenderjaar.

**Pensioenloon, maximum:** een maximumbedrag van € 69.441,55 per 1 januari 2024. Het *maximum pensioenloon* wordt vervolgens aangepast aan de *loontrend* in het voorafgaande kalender(half)jaar:

- a. voor de *premiegrondslag*: jaarlijks per 1 januari van het jaar waarover de *premie* wordt geheven;
- b. voor de *pensioengrondslag*: halfjaarlijks per 1 juli en 1 januari voor de daaropvolgende periode in dat kalenderjaar.

Het maximum pensioenloon wordt te allen tijde vastgesteld met inachtneming van artikel 18 ga van de Wet op de loonbelasting 1964 en geldt bij een normale arbeidsduur.

**Pensioenovereenkomst:** hetgeen tussen een werkgever en een *werknemer* is overeengekomen betreffende pensioen zoals kan blijken uit de arbeidsovereenkomst of hetgeen tussen *CAO-partijen* is overeengekomen met betrekking tot pensioen zoals kan blijken uit bijvoorbeeld een CAO.

**Pensioenrecht:** het recht op een pensioen dat reeds is ingegaan.

**Pensioenverplichtingen:** verplichtingen van het *fonds* uit hoofde van *pensioenaanspraken* en *pensioenrechten*.

**Premie:** de premie is een geldelijk periodiek vastgesteld bedrag dat aan het *fonds* verschuldigd is en dat bestemd is voor de financiering van pensioen. De premie bevat tevens een afzonderlijke vergoeding voor uitvoeringskosten.

**Premiegrondslag:** het pensioenloon verminderd met het bodemloon.

**Premieloon:** Het loon in de zin van de Wet financiering sociale verzekeringen.

**Prijsontwikkeling:** het prijsindexcijfer CPI afgeleid met als referentieperiode september – september voorafgaande aan de in artikel 7 lid 5 genoemde 1 januari.

**Rechtspersoon:** Ingevolge artikel 3 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek wordt onder rechtspersoon verstaan: verenigingen, coöperaties, onderlinge waarborgmaatschappijen, naamloze vennootschappen, besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid en stichtingen.

**Toeslag:** een verhoging van een *pensioenaanspraak* of een *pensioenrecht*.

**VUT-fonds en/of vroegpensioenregeling:** (het *fonds* dat) een regeling voor vervroegd uittreden en/of pensioneren (uitvoert) die van toepassing is op de *deelnemer*.

**Werknemer:** eenieder die de *pensioenleeftijd* nog niet heeft bereikt en voor een *werkgever* werkzaam is:

- a. ingevolge een arbeidsovereenkomst als bedoeld in artikel 7:610 Burgerlijk Wetboek;



- b. ingevolge een overeenkomst tot aanneming van werk, tenzij hij zelf ondernemer is;
  - c. als hulp van de aannemer van werk, als bedoeld onder b;
  - d. als uitzendwerknemer als bedoeld in artikel 7:690 Burgerlijk Wetboek, niet zijnde de payrollkracht in de zin van artikel 7:692 Burgerlijk Wetboek;
  - e. als payrollkracht in de zin van artikel 7:692 Burgerlijk Wetboek en die ter beschikking is gesteld aan een onderneming in de Bouw & Infra, het stukadoors-afbouwbedrijf, het plafond- en wandbedrijf, het terrazzobedrijf, het vloerenbedrijf, het blokkenstellersbedrijf en het natuursteenbedrijf, en ondernemingen die hieraan ondersteunende werkzaamheden verrichten, en de bitumineuze en kunststof dakbedekkingsbedrijven, als bedoeld in artikel 1, lid 3;
- met uitzondering van de directeur-groootaandeelhouder als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet.

**Wet Bpf 2000:** Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000.

**Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000:** Besluit van 21 december 2000, Stb. 633, houdende regels met betrekking tot de gevallen waarin en de voorwaarden waaronder een bedrijfstakpensioenfonds vrijstelling van de verplichte deelname aan een bedrijfstakpensioenfonds verleent, kan verlenen, intrekt en kan intrekken.

**Vrijwillige voortzetter:** eenieder van wie de verplichte deelneming is geëindigd anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioendatum en zijn deelneming direct daarop aansluitend voor een periode van maximaal 3 jaar vrijwillig voortzet.

**Zelfstandige:** iedere natuurlijke persoon die de *pensioenleeftijd* nog niet heeft bereikt en als ondernemer werkzaamheden verricht en/of doet verrichten in het stukadoors-afbouwbedrijf, het plafond- en wandbedrijf, het terrazzobedrijf, het vloerenbedrijf, het blokkenstellersbedrijf en het natuursteenbedrijf, met uitzondering van de directeur-groootaandeelhouder als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet en de *pensioenleeftijd* nog niet heeft bereikt. Voor het deelnemen als *zelfstandige* worden de fiscale kaders die gelden voor zelfstandigen en de in het uitvoeringsreglement opgenomen regels in acht genomen.

### **Artikel 3      Werkgever**

Onder een *werkgever* wordt verstaan:

1. eenieder die *werknemers* arbeid doet verrichten in een onderneming behorend tot de in artikel 1 lid 2 van dit reglement genoemde bedrijfstakken in de bouwnijverheid;
2. de *rechtspersoon* waarmee het *bestuur* met inachtneming van het bepaalde in artikel 121 van de Pensioenwet en de beleidsuitgangspunten die door het *bestuur* zijn vastgesteld conform artikel 13 van dit reglement, vrijwillige aansluiting is overeengekomen.

### **Artikel 4      Aanmelding**

1. De werkgever is verplicht zich schriftelijk of elektronisch ter inschrijving bij het *fonds* aan te melden. Het *fonds* verstrekt een schriftelijke of elektronische bevestiging van de inschrijving.
2. De werkgever is verplicht de *werknemers* die bij hem in dienst zijn op een door het *bestuur* aan te geven wijze aan te melden.
3. De *zelfstandige* is verplicht zich schriftelijk of elektronisch ter inschrijving bij het *fonds* aan te melden. Het *fonds* verstrekt een schriftelijke of elektronische bevestiging van de inschrijving.

## HOOFDSTUK II PREMIE

### **Artikel 5 Premie**

1. Over iedere *loondag* is, met inachtneming van het bepaalde in lid 2 van dit artikel, *premie* verschuldigd conform dit artikel.
2. Indien de arbeidsduur die tussen de *deelnemer* en werkgever is overeengekomen minder dan de *normale arbeidsduur* bedraagt, dan is sprake van een deeltijdienstverband. De aanlevering en de betaling van de *premie* geschiedt met inachtneming van het bepaalde in artikel 6 lid 1 van dit reglement.
3.
  - a. De *premie* voor de in het Pensioenreglement en uitvoeringsreglement omschreven regelingen bedraagt een percentage van de *premiegrondslag* en bedraagt voor bouwplaatswerknemers en UTA-werknemers in de CAO Bouw & Infra en voor werknemers in de CAO Afbouw tevens een percentage van het *pensioenloon*, met inachtneming van het bepaalde in lid 3 sub c en d van dit artikel.
  - b. De *premie* voor de aanvullingsregeling als bedoeld in artikel 30 van het Pensioenreglement (“aanvullingsregeling voor de deelnemer die is geboren na 1949”) bedraagt een percentage van de *premiegrondslag* dat geldt op grond van de CAO als bedoeld onder de begripsbepaling van overeengekomen vast *loon* in dit reglement. In afwijking van het voorgaande is:
    - met ingang van 1 januari 2016, voor werknemers en zelfstandigen in de sector Afbouw evenals voor werknemers in de sector Timmerindustrie de in lid 3 sub b bedoelde premie niet langer verschuldigd;
    - met ingang van 1 januari 2021, voor *werknemers* in de sectoren Bouw & Infra, Mortel, Bikudak, Natuursteen en Baksteen evenals voor *zelfstandigen* in de sector Natuursteen de in lid 3 sub b bedoelde premie niet langer verschuldigd.
  - c. De *premie* voor de aanvullingsregeling als bedoeld in artikel 30 van het Pensioenreglement (“aanvullingsregeling voor de deelnemer die is geboren na 1949”) bedraagt, met ingang van 1 januari 2014 naast de premie als bedoeld in lid 3 sub b van dit artikel, voor bouwplaatswerknemers en UTA-werknemers in de CAO Bouw & Infra, een percentage van het *pensioenloon* dat geldt op grond van de CAO Bouw & Infra als bedoeld onder de begripsbepaling van overeengekomen vast *loon* in dit reglement.
  - d. De premie voor de aanvullingsregeling als bedoeld in artikel 30 van het Pensioenreglement (“aanvullingsregeling voor de deelnemer die is geboren na 1949”) bedraagt, met ingang van 1 oktober 2014 naast de premie als bedoeld in lid 3 sub b van dit artikel, voor werknemers in de CAO Afbouw, een percentage van het *pensioenloon* dat geldt op grond van de CAO Afbouw als bedoeld onder de begripsbepaling van overeengekomen vast *loon* in dit reglement, met inachtneming van een maximum pensioenloon van € 79.143,00 voor het jaar 2016. Met ingang van 1 januari 2016 is de premie als bedoeld in lid 3 sub b niet langer verschuldigd.
  - e. De premie voor de aanvullingsregeling als bedoeld in bijlage 8 bij het Pensioenreglement (“aanvullingsregeling voor de Baksteendeelnemer die is geboren na 1949”) bedraagt, een percentage van het pensioenloon dat geldt op grond van de CAO voor de Nederlandse Baksteenindustrie als bedoeld onder de begripsbepaling van overeengekomen vast *loon* in dit reglement, met inachtneming van een maximum pensioenloon van € 86.177,00 voor het jaar 2020. In afwijking van het voorgaande

geldt voor de per 1 januari 2015 vrijwillig aangesloten *werkgevers* in de bedrijfstak Baksteenindustrie een afwijkend percentage.

- f. De *premie* voor het *arbeidsongeschiktheidspensioen* zoals beschreven in hoofdstuk VIII ("Arbeidsongeschiktheidspensioen") van het Pensioenreglement bedraagt een percentage van de *premiegrondslag* dat geldt op grond van de CAO als bedoeld onder de begripsbepaling van overeengekomen vast *loon* in dit reglement.
  - g. De premiepercentages worden jaarlijks voor aanvang van het kalenderjaar vastgesteld door het *bestuur* gehoord de adviserend actuaris conform het vastgestelde beleid dat is opgenomen in de actuariële en bedrijfstechnische nota van het *fonds*.
4. De *premie* als bedoeld in lid 3 van dit artikel, is verschuldigd overeenkomstig de verdeling die op grond van de CAO als bedoeld onder de begripsbepaling van overeengekomen vast *loon* tussen de werkgever en de *werknemer* geldt. Indien het *loon* van die *werknemer* niet krachtens één van de hierboven genoemde CAO's is vastgesteld, is het aan de werkgever en *werknemer* om de verdeling van het aandeel in de *premie* te regelen in de arbeidsovereenkomst die op de *werknemer* van toepassing is. De werkgever mag het werknemersdeel van de door hem verschuldigde *premie* inhouden op het door hem aan de *werknemer* verschuldigde *loon*.
5. Er is geen *premie* verschuldigd:
- a. indien de verplichting tot deelneming is geëindigd, tenzij anders is overeengekomen;
  - b. voor zover de *deelnemer* conform artikel 9 van dit reglement van de verplichting tot deelneming is vrijgesteld;
  - c. met ingang van de eerste dag van de maand waarin de *werknemer* de *pensioenleeftijd* bereikt.

## **Artikel 6        Premiebetaling**

1. De werkgever is verplicht voor de *werknemer* over elke *loonperiode*, de op grond van artikel 5 lid 3 van dit reglement verschuldigde *premie* met inbegrip van het werknemersdeel op een door het *bestuur* aan te geven wijze aan te leveren en te betalen. Het gedeelte van de *premie* dat bestemd is voor vergoeding van uitvoeringskosten kan separaat op de premienota worden vermeld dan wel als bijlage bij de premienota worden opgenomen.
2. De *zelfstandige* en de *vrijwillige voortzetter* zijn verplicht, op een door het *bestuur* aan te geven wijze, het werknemersdeel en het werkgeversdeel van de *premie* aan te leveren en te betalen.
3. Ingeval een werkgever, een *zelfstandige* of een *vrijwillige voortzetter* door of namens het *fonds* schriftelijk of elektronisch is aangemaand tot voldoening van een achterstallige *premie*, is het bepaalde in lid 1 en lid 2 van dit artikel ten aanzien van de betrokken *premie* niet langer van toepassing. In dat geval kan de voldoening alleen nog geschieden op de in de aanmaning aangegeven wijze.
4. Bij de voorlopige vaststelling van de *premie* als bedoeld in artikel 14 lid 3 onder e. van dit reglement is de aldus vastgestelde *premie* verschuldigd aan het *fonds*. Het voorgaande laat onverlet de verplichting van de werkgever of *zelfstandige* om de verschuldigde *premie* na de definitieve vaststelling ervan te betalen.

5. De *premie* moet uiterlijk betaald zijn binnen 14 dagen nadat het fonds de premienota verzonden heeft. Bij niet tijdige betaling van de verschuldigde *premie* is de premieplichtige door het enkele verloop van de termijn in verzuim. Het *fonds* is dan bevoegd van de premieplichtige te vorderen:
  - a. de verschuldigde *premie* zoals bij de premieplichtige in rekening gebracht; en/of
  - b. de rente over de verschuldigde *premie* vanaf de dag volgende op de dag dat de *premie* betaald had moeten zijn, waarbij de rente wordt berekend naar het percentage van de wettelijke rente als bedoeld in de artikelen 6:119a en 6:120, lid 1, van het Burgerlijk Wetboek, dat geldt op de dag waarop het *fonds* de rente vordert; en/of
  - c. betaling van buitengerechtelijke invorderingskosten met een minimum van € 40,00 en voorts volgens het volgende schema:
    - 15% van het bedrag van de hoofdsom van de vordering over de eerste € 2500 van de vordering;
    - 10% van het bedrag van de hoofdsom van de vordering over de volgende € 2500 van de vordering;
    - 5% van het bedrag van de hoofdsom van de vordering over de volgende € 5000 van de vordering;
    - 1% van het bedrag van de hoofdsom van de vordering over de volgende € 190.000 van de vordering;
    - 0,5% over het meerdere van de hoofdsom met een maximum van € 6775.
  - d. de vergoeding van de kosten van het vergaren en verstrekken van de door het *fonds* vereiste gegevens voor de vaststelling van de *premie*; en/of
  - e. een boete van een door het fonds vast te stellen percentage van de verschuldigde *premies* met een door het *fonds* vast te stellen maximumbedrag per jaar.

Het *bestuur* is bevoegd in bijzondere gevallen geheel of gedeeltelijk af te zien van het in rekening brengen van de onderdelen b t/m e.

6. Indien de in artikel 5 lid 3 bedoelde *premie*, voor een *deelnemer* wordt voldaan door een andere premiebetaler dan bedoeld in lid 1 en lid 2 van dit artikel, worden conform dit lid *pensioenaanspraken* verstrekt naar rato van de hoogte van de door de premiebetaler afgedragen *premie*.

### **Premiebetaling bij ziekte**

7. Voor een *werknemer* voor wie op grond van artikel 7:629 Burgerlijk Wetboek een loondoorbetalingsverplichting bij ziekte geldt, is het uurloon gelijk aan het laatstverdiende uurloon van deze *werknemer* direct voorafgaande aan de ziekte. Hierbij wordt het aantal gewerkte uren vermenigvuldigd met het percentage dat is vastgesteld in de van toepassing zijnde CAO, als bedoeld in artikel 2 onder het begrip "loon, overeengekomen vast", ten aanzien van loondoorbetaling tijdens ziekte.

### **Premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid**

8.
  - a. De werkgever is verplicht om indien en voor zover de *werknemer* en de werkgever bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO/WIA overeenkomen dat de *werknemer* de *normale arbeidsduur* werkt, maar als gevolg van een handicap tegen een lager uurloon dan het uurloon dat overeenkomt met hetgeen de *werknemer* in hetzelfde beroep zou hebben verdiend bij volledige arbeidsgeschiktheid, *premie* zoals beschreven onder sub c van dit lid te betalen.
  - b. Bij het van toepassing worden van het bepaalde onder a van dit lid en bij iedere wijziging in het overeengekomen uurloon wordt voor de *werknemer* de arbeidsongeschiktheids-breuk vastgesteld. De teller van deze breuk is gelijk aan het op de vaststellingsdatum voor de *werknemer* geldende uurloon en de noemer aan het

uurloon dat overeenkomt met hetgeen de *werknemer* in hetzelfde beroep zou hebben verdiend bij volledige arbeidsgeschiktheid.

- c. De *premie* is gelijk aan het product van:
  - 1. de arbeidsongeschiktheids-breuk en
  - 2. de *premie*, die ten aanzien van de *werknemer* conform artikel 5 verschuldigd is, indien voor de berekening van die bijdrage uitgegaan wordt van het uurloon dat overeenkomt met hetgeen de *werknemer* in hetzelfde beroep zou hebben verdiend bij volledige arbeidsgeschiktheid en het daarbij behorende *pensioenloon*.

### **Artikel 7 Toeslagverlening**

1. Het *fonds* heeft de ambitie om op de *pensioenaanspraken* en *pensioenrechten* jaarlijks een *toeslag* te verlenen van maximaal de hoogte van de prijsontwikkeling. Het *bestuur* besluit evenwel jaarlijks in hoeverre *pensioenrechten* en *pensioenaanspraken* worden aangepast.
2. De ambitie zoals omschreven in lid 1 geldt ook ten aanzien van de uitkeringen ingevolge artikel 38 van het Pensioenreglement ("Arbeidsongeschiktheidspensioen") en artikel 39 van het Pensioenreglement ("Invaliditeitspensioen"). Het *bestuur* besluit evenwel jaarlijks in hoeverre deze uitkeringen worden aangepast.
3. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De voorwaardelijke toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.
4. Het *bestuur* baseert haar besluit in hoeverre een *toeslag* kan worden verleend op het toeslagenbeleid zoals vastgelegd in bijlage 1.
5. De toeslagverlening vindt in beginsel jaarlijks op en met ingang van 1 januari plaats indien en voor zover de financiële middelen dat naar het oordeel van het *bestuur* toelaten. Nadat het *bestuur* de adviserend actuaris heeft gehoord, besluit het *bestuur* of tot toeslagverlening kan worden overgegaan.
6. Toeslagverlening in een jaar biedt geen garantie voor toeslagverlening in een volgend jaar.

### **Artikel 8 Verminderen van pensioenaanspraken en pensioenrechten (kortten)**

1. Indien uit een verklaring van de adviserend actuaris en de certificerend actuaris blijkt dat de middelen van het *fonds* niet toereikend zijn, zal het *bestuur* - conform artikel 24 ("Wijzigingen rechten en/of verplichtingen") van de Statuten - na het horen van werknemersorganisaties en werkgeversorganisaties als bedoeld in de Verplichtstellingsbeschikking van het *fonds*, vaststellen welke aanpassingen van de *pensioenaanspraken* en *pensioenrechten* zullen gelden. Van voornoemde aanpassingen kan pas sprake zijn indien met betrekking tot de tekorten die zijn vastgesteld volgens de rekenmethode neergelegd in de actuariële en bedrijfstechnische nota, op geen enkele andere wijze de middelen ter dekking van die tekorten worden gevonden.
2. Het *fonds* kan op grond van artikel 134 Pensioenwet opgebouwde *pensioenaanspraken* en *pensioenrechten* uitsluitend verminderen indien:
  - a. het *fonds* gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
  - b. het *fonds* niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan artikel 131 Pensioenwet of artikel 132 Pensioenwet zonder dat de belangen van *deelnemers*, gewezen *deelnemers*, *pensioengerechtigden*, andere aanspraakgerechtigden of de *werkgever* onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 Pensioenwet of artikel 139 Pensioenwet.
3. Het *fonds* heeft beleid vastgesteld dat wordt gevolgd bij het verminderen van *pensioenaanspraken* en *pensioenrechten*. Dit beleid wordt aangeduid als kortingsbeleid en is beschreven in bijlage 1.

**Artikel 9 Vrijstelling krachtens het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000**

Dit artikel wordt door het *fonds* uitgevoerd met inachtneming van het bepaalde in de Wet Bpf 2000 en het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000. De Wet Bpf 2000 respectievelijk het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 zijn als bijlage 2 en 3 bij dit reglement opgenomen.

**Vrijstellingsgronden**

1. Op verzoek van de werkgever verleent het *fonds* vrijstelling van de verplichting tot deelneming voor alle of een deel van de *werknemers* van die werkgever in verband met:
  - a. een bestaande pensioenvoorziening zoals bedoeld in artikel 2 van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000;
  - b. groepsvorming zoals bedoeld in artikel 3 van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000;
  - c. een eigen collectieve arbeidsovereenkomst zoals bedoeld in artikel 4 van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000;
  - d. onvoldoende beleggingsrendement van het *fonds* zoals bedoeld in artikel 5 van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000.
2. Het *fonds* kan een werkgever vrijstelling verlenen om andere gronden dan de gronden genoemd in lid 1 van dit artikel.

**Fusie werkgevers met vrijstellingen verleend door het *fonds***

3. Indien sprake is van een fusie tussen oude werkgevers waaraan door het *fonds* vrijstelling is verleend is het bepaalde artikel 7a van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 van toepassing.

**Fusie werkgevers met en zonder vrijstellingen verleend door het *fonds***

4. Indien sprake is van een fusie tussen oude werkgevers op wie dezelfde verplichtstelling van toepassing is en waarbij door het *fonds* niet aan alle oude werkgevers vrijstelling is verleend op grond van lid 1 van dit artikel is het bepaalde in artikel 7b van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 van toepassing.

**Fusie werkgevers met en zonder vrijstellingen verleend door verschillende bedrijfstakpensioenfondsen**

5. Indien sprake is van een fusie tussen nieuwe werkgever en oude werkgevers op wie verschillende verplichtstellingen van toepassing waren is het bepaalde in artikel 7c van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 van toepassing.

**Vrijstelling na splitsing**

6. Indien sprake is van een splitsing of afsplitsing van een werkgever waaraan door het *fonds* vrijstelling is verleend op grond van lid 1 van dit artikel is het bepaalde in artikel 7d van het Vrijstellings- en boetebesluit van toepassing.

**Vrijstelling na doorstart**

7. Indien sprake is van een doorstart van een werkgever waaraan door het *fonds* vrijstelling is verleend op grond van lid 1 van dit artikel is het bepaalde in artikel 7e van het Vrijstellings- en boetebesluit van toepassing.

**Voorschriften bij het verlenen van vrijstelling**

8. Het *fonds* verleent aan de beslissing tot vrijstelling nadere voorschriften ter verzekering van een goede uitvoering van de Wet Bpf 2000. Het *fonds* hanteert de volgende voorschriften:

- a. Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de *werknemers* van de werkgever die vervroegd uittreden, tot de pensioendatum *deelnemer* blijven in de pensioenregeling van de werkgever.
- b. Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever ten aanzien van de pensioenregeling onverwijld kennisgeeft aan het *fonds* van een eventueel voornemen tot wijziging van het Pensioenreglement, de Statuten of de overeenkomst met de verzekeraar.
- c. Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever - per *deelnemer* - de volgende gegevens vastlegt: het registratienummer, de naam, het adres, de woonplaats, en in chronologische volgorde de diensttijd, de factor parttime en het *vast overeengekomen loon*. Het *fonds* dient op ieder moment inzage in deze gegevens te kunnen krijgen.
- d. Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever garandeert dat de verzekeraar c.q. het ondernemingspensioenfonds, na afloop van de periode van 3 maanden nadat een premietermijn is vervallen en deze door de werkgever niet is betaald, hiervan onverwijld melding te doen aan het *fonds*.

### **Intrekken van de vrijstelling**

9. Het *fonds* kan een verleende vrijstelling intrekken als de werkgever niet of niet langer voldoet aan de voorwaarden als bedoeld in lid 1 en 2 en/of aan de voorschriften zoals bedoeld in lid 8 van dit artikel.

### **Termijnen**

10. Conform het wettelijk bepaalde hanteert het *fonds* bij de behandeling van de verzoeken tot vrijstelling, zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel de volgende termijnen:
  - a. na ontvangst van het verzoek wordt binnen twee weken beoordeeld of het verzoek in behandeling kan worden genomen;
  - b. indien nodig krijgt de werkgever vier weken de gelegenheid om het verzoek aan te vullen;
  - c. nadat het verzoek in behandeling is genomen wordt de beslissing op het verzoek binnen 6 weken afgegeven.

De termijn, bedoeld in lid 10 onder b, wordt verlengd:

- a. met 12 weken indien aan de vrijstelling het voorschrift van een gelijkwaardige pensioenregeling wordt verbonden, bedoeld in artikel 7 lid 5 van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000;
- b. met vier weken indien een financiële bijdrage is vereist ter vergoeding van verzekeringstechnisch nadeel als bedoeld in artikel 7 lid 4 van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000;
- c. nadat de werkgever, na de verlengde termijn van 12 weken in verband met de gelijkwaardigheid van de pensioenregeling, de gegevens heeft overlegd, beslist het *fonds* binnen 6 weken of er sprake is van een gelijkwaardige pensioenregeling. Indien naar het oordeel van het *fonds* de pensioenregeling nog niet geheel gelijkwaardig is, krijgt de werkgever maximaal 12 weken de gelegenheid om de gelijkwaardigheid alsnog aan te tonen.

### **Vrijstelling ten aanzien van het Arbeidsongeschiktheidspensioen**

11.
  - a. Indien een (gedeelte van een) onderneming behoort tot het Bouw- en Infrabedrijf, wordt geacht vrijstelling van deelname en premiebetaling aan de regeling als bedoeld in hoofdstuk VIII ("Arbeidsongeschiktheidspensioen") van het Pensioenreglement te zijn verkregen door deze onderneming, voor zover deze een dergelijke vrijstelling heeft voor één of meer *werknemers* op grond van de leden 1 tot en met 11 van dit artikel.



De vrijstelling op grond van dit lid is alleen van toepassing op die *werknemers*, waarvoor vrijstelling werd of wordt verkregen op grond van de leden 1 tot en met 11 van dit artikel.

- b. Indien een (gedeelte van een) onderneming behoort tot het Natuursteenbedrijf, wordt een op grond van de leden 1 tot en met 11 van dit artikel gegeven vrijstelling niet geacht te zijn gegeven voor de regeling als bedoeld in hoofdstuk VIII ("Arbeidsongeschiktheidspensioen") van het Pensioenreglement.
- c. Indien een (gedeelte van een) onderneming behoort tot de Timmerindustrie, kan deze onderneming, voor zover deze vrijstelling heeft verkregen op grond van de leden 1 tot en met 11 van dit artikel, voor 1 juli 1994 haar keuze kenbaar maken of ze al dan niet vrijstelling wenst van deelname aan de regeling als bedoeld in hoofdstuk VIII ("Arbeidsongeschiktheidspensioen") van het Pensioenreglement. De hier bedoelde vrijstelling is alleen van toepassing op die *werknemers*, waarvoor vrijstelling werd of wordt verkregen op grond van de leden 1 tot en met 11 van dit artikel.  
Voor zover geen tijdige keuze aan het *fonds* kenbaar is gemaakt voor 1 juli 1994, wordt de onderneming geacht te hebben gekozen voor verplichte deelname aan de regeling als bedoeld in hoofdstuk VIII ("Arbeidsongeschiktheidspensioen") van het Pensioenreglement.

## **Artikel 10      Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren**

Bij de uitvoering van de in dit artikel omschreven regeling wordt de Regeling gemoedsbezwaarden Wet Bpf 2000 en de van toepassing zijnde fiscale wetgeving zoals neergelegd in hoofdstuk IIB Wet op de loonbelasting 1964 en paragraaf 8.7 van het Besluit van de Staatssecretaris van Financiën van 27 juni 2023, nr. 2023-13641 in acht genomen.

- 1.
  - a. Op verzoek kan een *werknemer* of werkgever die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering worden vrijgesteld van de verplichting tot naleving van het bij of krachtens de statuten of reglementen van het *fonds* bepaalde. Het *bestuur* verleent deze vrijstelling.
  - b. Het verzoek tot vrijstelling geschiedt door het schriftelijk of elektronisch indienen van een door de verzoeker ondertekende verklaring en een door de Sociale Verzekeringsbank afgegeven bewijs van ontheffing. Uit de verklaring moet blijken dat degene die de verklaring indient overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering en daardoor noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd.
  - c. Wanneer het een verzoek tot vrijstelling van een werkgever betreft, moet uit de verklaring blijken of hij gemoedsbezwaren heeft tegen het nakomen van de verplichtingen die hem als werkgever worden opgelegd.
  - d. Wanneer het een verzoek tot vrijstelling van een *rechtspersoon* betreft, dient de verklaring ingediend te worden door het op grond van de wet of de statuten van die *rechtspersoon* aangewezen orgaan, waarvan de meerderheid overwegende gemoedsbezwaren hebben.
  - e. Bij het verzoek van een *rechtspersoon* worden gevoegd:
    - i. een gewaarmerkt afschrift van de statuten van de *rechtspersoon* en

- ii. een gewaarmerkt afschrift van de notulen van de vergadering, waarin het besluit tot het aanvragen van de vrijstelling is genomen.
- f. Het *bestuur* verleent, indien de verklaring naar zijn mening correct is, de vrijstelling. Aan een vrijstelling kan het *fonds* administratieve voorwaarden verbinden.
  - g. Aan een werkgever die heeft verklaard geen gemoedsbezwaren te hebben tegen het nakomen van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen, kan op die grond een vrijstelling van de hem, anders dan in zijn hoedanigheid van werkgever opgelegde verplichtingen, niet worden geweigerd.
  - h. Van de verleende vrijstelling wordt door het *bestuur* een bewijs uitgereikt. De persoon of *rechtspersoon* die vrijgesteld is van zijn verplichtingen als werkgever, is verplicht te zorgen dat dit bewijs toegankelijk is voor alle *werknemers* die bij deze werkgever in dienst zijn, zodat *werknemers* kennis kunnen nemen van de inhoud van deze vrijstelling.
2. De vrijgestelde persoon of *rechtspersoon* is verplicht dezelfde bijdragen aan het *fonds* te betalen die hij verschuldigd zou zijn indien hij geen vrijstelling had, in de vorm van spaarbijdragen. Dit geldt ook voor een werkgever die geen vrijstelling heeft met betrekking tot de bijdrage welke hij verschuldigd is voor een *werknemer*, die wel vrijstelling heeft.

Een *werknemer* die geen vrijstelling heeft en in dienst is van een vrijgestelde werkgever betaalt de door hem verschuldigde werknemersbijdragen rechtstreeks aan het *fonds*. Deze bijdragen gelden als *premies* voor de uit dit reglement voortvloeiende aanspraken.

- 3.
- a. Conform het bepaalde in lid 2 van dit artikel, worden de betaalde spaarbijdragen ten behoeve van de vrijgestelde werknemer, onder aftrek van 4,2% vanaf het jaar 2018 voor administratiekosten, geboekt op de spaarrekening van de vrijgestelde werknemer.
  - b. Het spaartegoed van de vrijgestelde wordt jaarlijks per 31 december verhoogd met een rendementsbijschrijving. De rendementsbijschrijving wordt berekend op basis van de 25-jaars rente uit de Renteterminstructuur (RTS) per 31 december van het voorafgaande kalenderjaar zoals gepubliceerd door De Nederlandsche Bank (DNB) voor pensioenfondsen.
- 4.
- a. Het spaartegoed wordt met ingang van de eerste dag van de maand waarin de vrijgestelde *werknemer* de *pensioenleeftijd* bereikt maandelijks in gelijke termijnen en gedurende 15 jaren uitgekeerd. Op verzoek van de vrijgestelde *werknemer* kan het *fonds* het spaartegoed eerder uitkeren dan de *pensioenleeftijd* doch niet eerder dan bij het bereiken van de leeftijd van 65 jaar. De overige voorwaarden blijven onverkort van toepassing. Het verzoek als bedoeld in dit lid kan schriftelijk of elektronisch worden ingediend.
  - b. Bij overlijden van de vrijgestelde *werknemer* vóór het bereiken van de *pensioenleeftijd* wordt het spaartegoed in gelijke termijnen gedurende 15 jaren aan de *partner* uitgekeerd. Bij overlijden van een *partner* (of bij het ontbreken van een *partner*) wordt het (resterende) spaartegoed in gelijke termijnen aan de wees uitgekeerd en wel tot uiterlijk de laatste dag van de maand waarin de wees de 18-jarige leeftijd

bereikt. Indien geen *partner* of uitkeringsgerechtigde wezen (meer) zijn aan te wijzen, wordt het restant van het spaartegoed in één bedrag aan de erfgenamen uitgekeerd.

- d. Bij overlijden van de vrijgestelde *werknemer* ná het bereiken van de *pensioenleeftijd* wordt de uitbetaling voor de nog resterende looptijd voortgezet ten behoeve van de *partner*. Bij overlijden van een *partner* (of bij het ontbreken van een *partner*) wordt het resterende spaartegoed in gelijke termijnen aan de wees uitgekeerd en wel tot uiterlijk de laatste dag van de maand waarin de wees de 18-jarige leeftijd bereikt. Indien geen *partner* of uitkeringsgerechtigde wezen (meer) zijn aan te wijzen, wordt het restant van het spaartegoed in één bedrag aan de erfgenamen uitgekeerd.
  - e. Het spaartegoed dat is opgebouwd op grond van een vrijstelling ten aanzien van de regeling Vroegpensioen voor de Bouwplaatswerknemers en de regeling Vrijwillig Vervroegde Uittreding voor UTA- *werknemers* in het Bouwbedrijf, wordt uitgekeerd aan het begin van de maand waarin de vrijgestelde *werknemer* de vroegpensioenleeftijd, als bedoeld in de hiervoor genoemde reglementen heeft bereikt. Bij overlijden van deze vrijgestelde *werknemer* wordt het spaartegoed in één bedrag aan de erfgenamen uitgekeerd.
5. Voor een *werknemer* die geen vrijstelling heeft en uit dienst treedt van een vrijgestelde werkgever en niet opnieuw bij een zodanige werkgever in dienst treedt, wordt de pensioenregeling volledig van kracht. Het op zijn naam geboekte en door de werkgever betaalde spaarsaldo wordt, onder terugboeking van de vergoede rente, als ten behoeve van deze *werknemer* betaalde *premie* beschouwd.
  6. Een vrijstelling wordt door het *bestuur* ingetrokken:
    1. op verzoek van de *werknemer*, werkgever of *rechtspersoon*, aan wie de vrijstelling is verleend. Dit verzoek kan schriftelijk of elektronisch worden ingediend;
    2. indien volgens het *bestuur* de gemoedsbezwaren, op grond waarvan de vrijstelling is verleend, niet langer geacht kunnen worden te bestaan.
    3. indien de *werknemer* de daarbij gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.
  7. Ongeacht het bepaalde in lid 6 van dit artikel vervalt de vrijstelling, welke is verleend aan een *rechtspersoon*, na verloop van 5 jaar na de datum van ingang van de vrijstelling. Met ingang van de datum, waarop een vrijstelling is vervallen, kan een nieuwe vrijstelling worden verleend.
  8. Na het tijdstip waarop de intrekking of het vervallen van de vrijstelling definitief is geworden, wordt ten aanzien van de *werknemer* de pensioenregeling volledig van kracht. Het op zijn naam geboekte spaarsaldo wordt onder terugboeking van de vergoede rente, als ten behoeve van deze *werknemer* betaalde *premie* beschouwd.

## **Artikel 11 Intrekking verplichting tot deelneming**

Indien de verplichting tot deelneming krachtens de *Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000* wordt ingetrokken, eindigt op dat tijdstip de verplichting tot premiebetaling voor *deelnemers*, tenzij die verplichting op andere gronden blijft bestaan.

**Artikel 12 Vrijwillige pensioenregeling**

1. Het is voor een werkgever mogelijk de bij hem in dienst zijnde *werknemers* met een *pensioenloon* hoger dan het *maximum pensioenloon* deelname aan een vrijwillige pensioenregeling aan te bieden. Op deze vrijwillige pensioenregeling zijn de bepalingen uit het Pensioenreglement BeterExcedent en het Pensioenreglement Nettopensioenregeling van toepassing.
2. Het *bestuur* kan, op verzoek van een werkgever en onder door het *fonds* te stellen voorwaarden, toestaan dat een werkgever de mogelijkheid heeft de door hem aan zijn *werknemers* toegezegde collectieve pensioenregeling voor de uitvoering ervan onder te brengen bij het *fonds*.
3. Het *bestuur* kan, op verzoek van een werkgever en onder door het *fonds* te stellen voorwaarden, toestaan dat bij overlijden van een *deelnemer* het in verband daarmee ingaande, prolongerende, aanvullende partnerpensioen krachtens een door de werkgever gesloten verzekeringsovereenkomst rechtstreeks wordt overgedragen naar het *fonds* onder betaling door de verzekeraar aan het *fonds* van een door het *fonds* vast te stellen koopsom op basis van de actuariële grondslagen en methoden die op dat moment bij het *fonds* in gebruik zijn en met inachtneming van het op dat moment geldende Pensioenreglement.  
Het bepaalde in de vorige volzin is alleen van toepassing voor zover tevens aanspraak bestaat op partnerpensioen als bedoeld in artikel 7 ("Partnerpensioen") van het Pensioenreglement en indien de *pensioengerechtigde* met de inkoop heeft ingestemd. Op het ingekochte, prolongerende, partnerpensioen is het bepaalde in artikel 7 lid 2 van het Pensioenreglement en artikel 7 van dit reglement overeenkomstig van toepassing.
4. Het *bestuur* kan, op verzoek van een werkgever en onder door het *fonds* te stellen voorwaarden, ten aanzien van een *deelnemer* toestaan dat op de *pensioendatum* het in verband daarmee ingaande, prolongerende, aanvullende excedent ouderdompensioen krachtens een door de werkgever gesloten verzekeringsovereenkomst rechtstreeks wordt overgedragen naar het *fonds* onder betaling door de verzekeraar aan het *fonds* van een door het *fonds* vast te stellen koopsom op basis van de actuariële grondslagen en methoden die op dat moment bij het *fonds* in gebruik zijn en met inachtneming van het op dat moment geldende Pensioenreglement. Het bepaalde in de vorige volzin is alleen van toepassing voor zover tevens aanspraak bestaat op ouderdompensioen als bedoeld in artikel 6 ("Ouderdompensioen") van het Pensioenreglement en indien de *pensioengerechtigde* met de inkoop heeft ingestemd. Op het ingekochte, prolongerende, excedent ouderdompensioen is het bepaalde in artikel 6 lid 2 van het Pensioenreglement en artikel 7 van dit reglement overeenkomstig van toepassing.
5. Het *bestuur* kan toestaan dat op verzoek van de *deelnemer* op de dag voorafgaand aan de AOW-gerechtigde leeftijd, dan wel de eerdere pensioendatum maar uiterlijk op 31 december 2021 een uit een levensloopregeling als bedoeld in artikel 39d van de Wet op de loonbelasting 1964 voortvloeiend saldo wordt aangewend voor inkoop van aanvullende aanspraken op ouderdompensioen op basis van de actuariële grondslagen en opslagen van het *fonds*.

### **Artikel 13      Vrijwillige aansluiting**

1. Het *bestuur* is bevoegd om vrijwillige aansluiting toe te staan aan werkgevers die niet onder de verplichtstelling van het *fonds* of van een ander bedrijfstakpensioenfonds vallen. Het besluit wordt genomen met inachtneming van het bepaalde in artikel 121 van de Pensioenwet en beleidsuitgangspunten die door het *bestuur* zijn vastgesteld.
2. Indien het *fonds* aan een *werkgever* vrijwillige aansluiting toestaat, worden de afspraken en voorwaarden vastgelegd in een tussen het *fonds* en de *werkgever* af te sluiten overeenkomst.
3. Het bepaalde in de statuten, reglementen en overige fondsdocumenten van het *fonds* zijn onverkort van toepassing op de aangesloten *werkgever* en diens *werknemers*.

## Artikel 14 Verplichtingen van de werkgever en de zelfstandige

### 1. Werkgever

- a. De werkgever is verplicht tot naleving van het bij of krachtens de Statuten en reglementen bepaalde.
- b. De werkgever is verplicht aan het *bestuur* of diens gemachtigde alle inlichtingen te verstrekken, die voor een goede uitvoering van de Statuten en reglementen noodzakelijk zijn. Deze verplichting geldt onverkort de informatieverplichtingen omschreven in lid 3 van dit artikel.
- c. De werkgever is verplicht desverlangd aan het *bestuur* of diens gemachtigde inzage te geven in de boeken en bescheiden, die op de loon en/ of bedrijfsadministratie betrekking hebben, zoals gegevens welke op grond van fiscale wetgeving aangeleverd dienen te worden aan de Belastingdienst, en mee te werken aan een nader onderzoek door of namens het *fonds* ter verificatie van de door hem verstrekte gegevens.
- d. De werkgever is verplicht met alle hem ten dienste staande wettige middelen te bevorderen, dat de in zijn dienst werkzame *deelnemers* het bij of krachtens de Statuten en reglementen bepaalde nakomen.
- e. De werkgever is *premie* aan het *fonds* verschuldigd voor de in zijn dienst werkzame *deelnemers* zoals reeds nader is aangegeven in dit reglement en staat jegens het *fonds* in voor de betaling van het door de in zijn dienst werkzame *deelnemers* verschuldigde gedeelte van de *premie*.

### 2. Zelfstandige

- a. De *zelfstandige* is verplicht tot naleving van het bij of krachtens de Statuten en reglementen bepaalde.
- b. De *zelfstandige* is verplicht aan het *bestuur* of diens gemachtigde alle inlichtingen te verstrekken, die voor een goede uitvoering van de Statuten en reglementen noodzakelijk zijn. De informatieverplichtingen omschreven in lid 3 van dit artikel zijn van overeenkomstige toepassing op de *zelfstandige*.
- c. De *zelfstandige* is verplicht desverlangd aan het *bestuur* of diens gemachtigde inzage te geven in de boeken en bescheiden, die op de loon en/ of bedrijfsadministratie betrekking hebben, zoals gegevens welke op grond van fiscale wetgeving aangeleverd dienen te worden aan de Belastingdienst, en mee te werken aan een nader onderzoek door of namens het *fonds* ter verificatie van de door hem verstrekte gegevens.
- d. De *zelfstandige* is *premie* aan het *fonds* verschuldigd voor zijn deelname aan de pensioenregeling zoals reeds nader is aangegeven in dit reglement en staat jegens het *fonds* in voor de betaling van de volledige verschuldigde *premie*.

### 3. Informatie aan het fonds

- a. De werkgever dient ervoor te zorgen dat het *fonds* de beschikking krijgt over alle door het *fonds* vereiste gegevens, inclusief de verschuldigde *premie* per *loonperiode*. Deze gegevens dienen in uniform formaat elektronisch te worden aangeleverd op de wijze die het *fonds* bepaalt.
- b. De werkgever dient ervoor te zorgen dat alle vereiste gegevens volledig, juist en tijdig aan het *fonds* worden verstrekt. De naar het oordeel van het *fonds* vereiste gegevens zijn opgenomen in het formaat als bedoeld onder a.
- c. Er is sprake van een tijdige verstrekking als de vereiste gegevens, inclusief de verschuldigde *premie* per *loonperiode*, binnen 14 dagen na het einde van de *loonperiode* door het *fonds* zijn ontvangen.
- d. De kosten die de werkgever maakt voor het vergaren en aanleveren van de vereiste gegevens op de door het *fonds* voorgeschreven wijze komen voor rekening van de werkgever.
- e. Bij niet of niet tijdige aanlevering van de vereiste gegevens dan wel bij aanlevering van foutieve gegevens, is het *fonds* bevoegd de nodige gegevens naar beste weten

vast te stellen en te hanteren bij de voorlopige vaststelling van de *premie*. De werkgever is aan de voorlopige vaststelling gebonden tot de definitieve vaststelling. Voor de definitieve vaststelling van de *premie* blijft het bepaalde in de vorige onderdelen van dit lid onverminderd van kracht.

- f. Bij niet of niet tijdige aanlevering van de vereiste gegevens, bij aanlevering van foutieve gegevens dan wel bij niet nakomen van elke andere verplichting op grond van dit lid is de werkgever door het enkele verloop van de termijn voor tijdige en/of correcte aanlevering of nakoming in verzuim en is het *fonds* bevoegd van de werkgever te vorderen:
1. de rente over de verschuldigde *premie* vanaf de dag na afloop van de termijn waarbinnen de gegevens hadden moeten zijn verstrekt. Daarbij wordt de rente berekend naar het percentage van de wettelijke rente als bedoeld in de artikelen 6:119a en 6:120, lid 1, van het Burgerlijk Wetboek, dat geldt op de dag waarop het *fonds* de rente vordert; en/of
  2. de vergoeding van de kosten van het vergaren en verstrekken van de door het *fonds* vereiste gegevens; en/of
  3. een door het *bestuur* vast te stellen boete.

Het *bestuur* is bevoegd in bijzondere gevallen geheel of gedeeltelijk af te zien van het in rekening brengen van de onderdelen 1 t/m 3.

- g. De werkgever is aansprakelijk voor schade die het *fonds* lijdt als gevolg van het door hem aanleveren van onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie. Daarbij verstaat het *fonds* onder schade ook de uitkeringen die het *fonds* onvoorzien moet uitbetalen aan personen over wie de werkgever onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie heeft aangeleverd. Het onvoorzien zijn moet dan wel een gevolg zijn van het aanleveren van onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie door de werkgever.

**Artikel 15 Oprachtaanvaarding**

1. *CAO-partijen* hebben een *pensioenovereenkomst* afgesproken.
2. De in lid 1 van dit artikel genoemde *pensioenovereenkomst* dient ingevolge de Pensioenwet te worden ondergebracht bij een pensioenuitvoerder.
3. *CAO-partijen* hebben de in lid 1 van dit artikel genoemde *pensioenovereenkomst* ter uitvoering aangeboden aan het *fonds*.
4. Het *bestuur* aanvaardt de opdracht tot uitvoering van de in lid 1 van dit artikel genoemde *pensioenovereenkomst*. Het *bestuur* heeft zich ten behoeve van deze aanvaarding zoveel mogelijk ingespannen om de achterliggende doelstellingen van de door *CAO-partijen* overeengekomen *pensioenovereenkomst* te achterhalen.
5. Het *bestuur* heeft bij de in lid 4 van dit artikel genoemde oprachtaanvaarding, de door *CAO-partijen* overeengekomen *pensioenovereenkomst* getoetst aan de eigen doelstellingen en beleidsuitgangspunten.
6. De in lid 5 van dit artikel genoemde doelstellingen en beleidsuitgangspunten van het *fonds* zijn vastgelegd in diverse documenten van het *fonds*, waaronder de statuten, de actuariële en bedrijfstechnische nota als bedoeld in artikel 3 en 4 van de statuten en de missie, visie en strategie mede hieronder begrepen.



## HOOFDSTUK VIII    WIJZIGING VAN HET REGLEMENT

### **Artikel 16      Wijziging van het reglement**

1. Het *bestuur* is bevoegd tot opstelling en wijziging van de reglementen. Een voorstel tot vaststelling of wijziging wordt ten minste vier dagen voor de daartoe uitdrukkelijk uitgeschreven vergadering schriftelijk aan het *bestuur* voorgelegd.
2. Voor het tot stand komen van een rechtsgeldig besluit tot wijziging van de reglementen dienen ten minste acht bestuursleden, waarvan ten minste twee werkgeversbestuursleden, ten minste één werknemersbestuurslid en één bestuurslid namens de pensioengerechtigden in de vergadering aanwezig te zijn.
3. Besluiten als bedoeld in lid 2 worden genomen met een meerderheid van minimaal 5/7 van het aantal stemmen. Blanco stemmen, stemmen van onwaarde en/of onthouding van stemmen worden als niet uitgebrachte stem beschouwd.
4. Indien een besluit als bedoeld in lid 2 niet kan worden genomen omdat het vereiste aantal leden van het bestuur niet aanwezig is:
  - a. wordt een tweede vergadering bijeengeroepen, echter niet eerder dan één en twintig dagen na de eerste vergadering. In deze vergadering kan een besluit worden genomen, indien ten minste twee werkgeversbestuursleden, één werknemersbestuurslid en één bestuurslid namens de pensioengerechtigden aanwezig zijn; of
  - b. worden indien het naar het oordeel van de aanwezige leden van het bestuur een spoedeisende zaak betreft, de ter vergadering niet aanwezige leden langs schriftelijke weg in de gelegenheid gesteld, hun stem uit te brengen omtrent de voorstellen. Het voorstel wordt dan geacht aanvaard te zijn indien ten minste tien leden zich voor de voorstellen hebben uitgesproken.
5. De reglementen mogen geen bepalingen omvatten welke in strijd zijn met de wet- en regelgeving of de Statuten van het *fonds*.
6. De reglementen, alsmede de in reglementen aangebrachte wijzigingen, treden niet in werking alvorens een volledig exemplaar van die stukken, onderscheidenlijk van de wijzigingen daarin, door het *bestuur* is ondertekend.

### **Artikel 17      Procedures bij het opstellen en wijzigen van het pensioenreglement**

1. Het *fonds* stelt het pensioenreglement vast in overeenstemming met de *pensioenovereenkomst* en dit uitvoeringsreglement.
2.
  - a. *CAO-partijen* informeren het *fonds* binnen een maand over iedere wijziging in de *pensioenovereenkomst*.
  - b. Zolang het *fonds* niet geïnformeerd wordt door *CAO-partijen* over wijzigingen in de *pensioenovereenkomst* past het fonds het pensioenreglement niet aan.
  - c. Nadat *CAO-partijen* het *fonds* hebben geïnformeerd over een wijziging in de *pensioenovereenkomst* past het *fonds* het pensioenreglement binnen een maand aan.

3. Het *fonds* is bevoegd het pensioenreglement te wijzigen zonder voorafgaande afstemming met *CAO- partijen* indien de wijzigingen noodzakelijk zijn op grond van de wetgeving of worden opgedragen door de toezichthouder en de *pensioenverplichtingen* ongewijzigd blijven. Het voormelde geldt ook indien de wijziging van het pensioenreglement geen betrekking heeft op de inhoud van de *pensioenovereenkomst*.
4. Het *fonds* adviseert *CAO- partijen* over aan te brengen wijzigingen in de *pensioenovereenkomst* indien het *fonds*, op grond van de wetgeving, overeenkomstige wijziging van het pensioenreglement noodzakelijk vindt.

## HOOFDSTUK IX      SLOTBEPALINGEN

### **Artikel 18      Bijzondere gevallen**

Indien de toepassing van de bepalingen van dit uitvoeringsreglement in een individueel geval leidt tot onvoorziene of onbedoelde gevolgen, kan de belanghebbende het bestuur schriftelijk verzoeken om een bijzondere regeling te treffen. Het verzoek als bedoeld in dit artikel kan schriftelijk of elektronisch worden ingediend.

### **Artikel 19      Overgangsbepalingen**

De rechten en plichten tussen werkgever en fonds zoals bepaald in het Pensioenreglement dat op 1 januari 2006 in werking is getreden en de Pensioenreglementen die voor 1 januari 2006 golden blijven eveneens van toepassing bij de inwerkingtreding van dit Uitvoeringsreglement.

### **Artikel 20      Fiscaal slotartikel**

De in dit reglement omschreven bepalingen worden uitgevoerd met inachtneming van de fiscale wet- en regelgeving.

### **Artikel 21      Inwerkingtreding**

Dit Uitvoeringsreglement treedt in werking per 5 maart 2024 en is voor het laatst gewijzigd op 23 mei 2024.

## **Bijlagen**

## Inhoudsopgave bijlagen

<b>Bijlage 1</b>	<b>Toeslagen- en kortingsbeleid bpfBOUW</b>	31
	A. Toelichting toeslagen- en kortingsbeleid	31
	B. Verklaring actieven toeslag en inactieven toeslag	33
<b>Bijlage 2</b>	<b>Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000</b>	34
Artikel 1	Definities	34
Artikel 1a	Termijnen	34
Artikel 2	Vrijstelling	35
Artikel 3	Vrijstelling in verband met groepsvorming	35
Artikel 4	Vrijstelling in verband met eigen cao	36
Artikel 4a	Vrijstelling in geval van nettopensioen	36
Artikel 5	Vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement	36
Artikel 5a	Performancetoets na fusie van bedrijfstakpensioenfondsen	38
Artikel 6	Vrijstelling om andere redenen	39
Artikel 7	Voorschriften bij het verlenen van vrijstelling	39
Artikel 7a	Fusie werkgevers met vrijstellingen van eenzelfde bedrijfstakpensioenfonds	40
Artikel 7b	Fusie werkgevers met en zonder vrijstellingen van zelfde bedrijfstakpensioenfonds	40
Artikel 7c	Fusie werkgevers met en zonder vrijstellingen van verschillende bedrijfstakpensioenfondsen	41
Artikel 7d	Vrijstelling na splitsing	41
Artikel 7e	Vrijstelling na doorstart	42
Artikel 8	Intrekking van de vrijstelling	42
Artikel 8a	Vaststelling hoogte boete	43
Artikel 8b	Recidive	43
Artikel 8c	Draagkracht	43
Artikel 8d	Schade voor derden bij pensioenuitvoerders	43
Artikel 8e	Overtredingen	43
Artikel 9	Overgangsrecht	43
Artikel 10	Inwerkingtreding	44
Artikel 11	Citeertitel	44
Bijlage 1 van bijlage 2	Performancetoets	44
Bijlage 2 van bijlage 2	Rekenregels verzekeringstechnisch nadeel	46
Bijlage 3 van bijlage 2	Actuariële en financiële gelijkwaardigheid	47

<b>Bijlage 3</b>	<b>Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000</b>	50
§ 1	Definities	50
§ 2	Verplichtstelling	50
§ 3	Gevolgen verplichtstelling	51
§ 4	Toezicht en sancties	57
§ 5	Rechtsvordering	58
§ 6	Wijziging van wetten	60
§ 7	Overgangs- en slotbepalingen	61

## Bijlage 1

### Toeslagen- en kortingsbeleid bpfBOUW

als bedoeld in artikel 7 van het Uitvoeringsreglement Bouwnijverheid

#### A. Toelichting toeslagen- en kortingsbeleid

Het *bestuur* heeft de ambitie om jaarlijks tot toeslagverlening over te gaan op basis van de prijsontwikkeling.

Het *fonds* hanteert, met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, het volgende toeslagen- en kortingsbeleid:

#### Toeslagstaffel

##### **Omvang van de beleidsdekkingsgraad\***

##### **Toeslag actieven en inactieven**

Onder 110%

Niet

Tussen 110% en de dekkingsgraadgrens van toekomstbestendige indexatie (TBI\*\*)

Conform uitkomsten TBI-methode

Boven de dekkingsgraadgrens van toekomstbestendige indexatie (TBI\*\*)

Volledig,  
+ 1/5<sup>e</sup> deel van het verschil tussen beleidsdekkingsgraad en dekkingsgraadgrens van toekomstbestendige indexatie wordt aangewend voor het compenseren van doorgevoerde kortingen en/of in het verleden niet volledig verleende *toeslagen*

\* Beleidsdekkingsgraad: 12-maands gemiddelde dekkingsgraad

\*\* TBI: toekomstbestendige indexatie, dat wil zeggen dat alle *toeslagen* naar de toekomst naar verwachting verleend kunnen worden

Daarnaast kunnen *toeslagen* worden beperkt vanwege de eisen van een herstelplan. Indien in een jaar uit het herstelplan blijkt dat het *fonds* naar verwachting niet in staat is om binnen de looptijd van het herstelplan een beleidsdekkingsgraad te bereiken die ten minste gelijk is aan de vereiste dekkingsgraad, zelfs na het schrappen van alle (gedeeltelijke) *toeslagen* in de toekomstige jaren, zal in het betreffende jaar de *toeslag* zodanig moeten worden beperkt dat wordt voldaan aan een haalbaar herstelplan.

De wijze waarop de beleidsdekkingsgraad wordt bepaald, is vastgelegd in de actuariële en bedrijfstechnische nota.

## Toepassen korting

In de volgende twee situaties wordt overgegaan tot een korting:

<b>Situatie 1</b>	<b>Situatie 2</b>
Indien de beleidsdekkingsgraad onder de minimaal vereiste dekkingsgraad uitkomt en daarna vijf jaar opeenvolgend onder de minimaal vereiste dekkingsgraad blijft, gaat het <i>fonds</i> over tot korten, tenzij de feitelijke dekkingsgraad dan boven de minimaal vereiste dekkingsgraad is gelegen. Deze korting wordt uitgesmeerd over 10 jaar.	Indien in een jaar uit het herstelplan blijkt dat het <i>fonds</i> naar verwachting niet in staat is om binnen de looptijd van het herstelplan een beleidsdekkingsgraad te bereiken die ten minste gelijk is aan de vereiste dekkingsgraad, zelfs na het schrappen van alle (gedeeltelijke) toeslagen, zal het <i>fonds</i> in dat jaar een korting doorvoeren, gelijk aan een tijdsevenredig deel van de looptijd van het herstelplan. De in het eerste jaar door te voeren korting is onvoorwaardelijk. Het resterende deel van de benodigde korting is voorwaardelijk.

In het toeslagen- en kortingsbeleid kunnen kortingen worden gecompenseerd en kan inhaaltoeslag worden verleend (zie toeslagstaffel). Het compenseren van een korting heeft voorrang op het verlenen van inhaaltoeslag.

### **Bevoegdheid tot afwijken**

Het *bestuur* kan vanwege prudentie van het beschreven toeslagen- en kortingsbeleid afwijken.

Ook kan het *bestuur* gebruik maken van het tijdelijk Besluit van 7 juni 2022 tot wijziging van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen in verband met toeslag vanwege voorgenomen transitie. Er wordt geen toeslag verleend bij een beleidsdekkingsgraad onder de 105% en door toeslagverlening mag de dekkingsgraad niet lager worden dan 105%. Het *bestuur* maakt hierbij een evenwichtige belangenafweging inclusief een afweging van generatie-effecten.

Bij een negatieve prijsontwikkeling (deflatie) kan het *bestuur* besluiten om de referteperiode te verlengen met het daarop volgende jaar. De negatieve prijsontwikkeling of deflatie in enig jaar wordt dan verrekend met een positieve prijsontwikkeling in het jaar daarop. Deze verlenging gaat door totdat er over de verlengde referteperiode weer sprake is van een positieve prijsontwikkeling.

Aanvullende informatie over toeslagverlening:

- *Welke aanspraken?*  
Op de aanspraken van actieven en inactieven is voorwaardelijke toeslagverlening van toepassing. Op de aanspraken van inactieven wordt *toeslag* verleend tot en met het jaar voorafgaand aan het moment van *toeslag*. Op de aanspraken van actieven wordt *toeslag* verleend tot het jaar voorafgaand aan het moment van *toeslag*;
- *Volledige toeslag*  
De *toeslag* is maximaal (=volledig) de *prijsontwikkeling*. De eventuele *toeslag* wordt per 1 januari van enig jaar verleend voor zover de middelen een volledige *toeslag* naar de toekomst toe kunnen financieren (toekomstbestendige indexatie, zie toeslagstaffel).



- *Gedeeltelijke toeslag*  
Onder de grens van toekomstbestendige indexatie (TBI) maar boven de minimumgrens van 110% wordt de toeslag conform uitkomsten TBI-methode toegekend (zie toeslagstaffel).
- *Inhaaltoeslag*  
Het *bestuur* kan besluiten om inhaaltoeslag te verlenen. Met ingang van 1 januari 2015 geldt dat inhaaltoeslag mogelijk is voor zover bij (gewezen) deelnemers of *pensioengerechtigden* daadwerkelijk sprake is van achterstanden. Er is geen vervaltermijn van toepassing.

Voor de achterstanden opgelopen tot en met 1 januari 2015 geldt dat de achterstanden van vóór 1 januari 2010 zijn vervallen en derhalve niet kunnen worden ingehaald. Voor de achterstanden opgelopen vanaf 1 januari 2010 tot en met 1 januari 2015 is er geen vervaltermijn van toepassing.

Bij het verlenen van inhaaltoeslag wordt de oudste achterstand als eerste ingehaald.

Aanvullende informatie over een korting:

- *Welke aanspraken?*  
Op alle aanspraken van actieven en inactieven wordt een uniforme korting toegepast.
- *Compenseren van een korting*  
Het compenseren van een korting is mogelijk bij een beleidsdekkingsgraad boven de dekkingsgraadgrens van toekomstbestendige indexatie (TBI). Er geldt dat 1/5<sup>e</sup> deel van het verschil tussen beleidsdekkingsgraad en dekkingsgraadgrens van toekomstbestendige indexatie wordt aangewend voor het compenseren van doorgevoerde kortingen (zie toeslagstaffel).

De oudste doorgevoerde korting wordt als eerste gecompenseerd, voor zover bij (gewezen) deelnemers of *pensioengerechtigden* daadwerkelijk sprake is van korting. Er is geen vervaltermijn van toepassing.

Voor *pensioengerechtigden* geldt dat reeds uitgekeerde *pensioenen* niet worden gecompenseerd.

## **B. Verklaring aanspraken actieven en inactieven**

Onderstaand wordt weergegeven welke aanspraken begrepen worden onder actieven en inactieven.

### **Aanspraken actieven**

- Aanspraken in de zin van artikel 6 lid 3 van het Pensioenreglement Bouwnijverheid van deelnemers
- (Voorwaardelijke) 55- aanspraken in de zin van artikel 30 lid 4 en bijlage 8 van het Pensioenreglement Bouwnijverheid van deelnemers

### **Aanspraken inactieven**

- Aanspraken in de zin van artikel 5 lid 4 van het Pensioenreglement Bouwnijverheid van gewezen deelnemers
- (Voorwaardelijke) 55- aanspraken in de zin van artikel 30 lid 4 en bijlage 8 van het Pensioenreglement Bouwnijverheid van gewezen deelnemers
- Ingegane *pensioenen* van *pensioengerechtigden* (inclusief arbeidsongeschiktheidspensioen)

## **Bijlage 2**

### **Vrijstellings- en boetebesluit Wet BPF 2000**

*als bedoeld in artikel 9 van het Uitvoeringsreglement Bouwnijverheid*

(Tekst geldend vanaf 1 juli 2023)

Besluit van 21 december 2000, houdende regels met betrekking tot de gevallen waarin en de voorwaarden waaronder een bedrijfstakpensioenfonds vrijstelling van de verplichte deelname aan een bedrijfstakpensioenfonds verleent, kan verlenen, intrekt en kan intrekken (Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000)

Wij Beatrix, bij de gratie Gods, Koningin der Nederlanden, Prinses van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Op de voordracht van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, J. F. Hoogervorst, van 11 oktober 2000, Directie Sociale Verzekeringen, Nr. SV/V&P/00/64573;

Gelet op artikel 13, derde lid, van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000;

De Raad van State gehoord (advies van 26 oktober 2000, no. W12.00.0477/IV);

Gezien het nader rapport van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, J. F. Hoogervorst, van 18 december 2000, nr. SV/V&P/00/72196;

Hebben goedgevonden en verstaan:

#### **Artikel 1. Definities**

In dit besluit wordt verstaan onder:

- a. wet: de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000;
- b. verplichtstelling: verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds op grond van artikel 2, eerste lid, van de wet;
- c. vrijstelling: vrijstelling, bedoeld in artikel 13 van de wet;
- d. fusie: de fusie, bedoeld in Boek 2, titel 7, afdeling 2 en 3 van het Burgerlijk Wetboek of het samengaan van twee of meer ondernemingen via een activa- en passivatransactie waardoor bedrijfsactiviteiten samensmelten zonder dat een of meer van de fuserende rechtspersonen ophoudt te bestaan;
- e. nieuwe werkgever: de werkgever bij wie de werknemers voor wie vrijstelling was verleend na een fusie in dienst komen;
- f. oude werkgever: de voor een fusie bestaande werkgever bij wie de werknemers in dienst waren voor wie vrijstelling was verleend;
- g. verplichte vrijstelling: een vrijstelling welke is verleend op een van de gronden, bedoeld in de artikelen 2 tot en met 5.

### **Artikel 1a. Termijnen**

- 1.** Een bedrijfstakpensioenfonds hanteert bij de behandeling van de verzoeken tot vrijstelling, bedoeld in de artikelen 2 tot en met 5 en 6, de volgende termijnen:
  - a. na ontvangst van het verzoek wordt binnen twee weken beoordeeld of het verzoek in behandeling kan worden genomen;
  - b. indien nodig krijgt de werkgever vier weken om het verzoek aan te vullen;
  - c. nadat het verzoek in behandeling is genomen wordt de beslissing op het verzoek binnen 6 weken afgegeven.
  
- 2.** De termijn, bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, wordt verlengd:
  - a. met 12 weken indien aan de vrijstelling het voorschrift van een gelijkwaardige pensioenregeling wordt verbonden, bedoeld in artikel 7, vijfde lid; of
  - b. met vier weken indien een financiële bijdrage is vereist ter vergoeding van verzekeringstechnisch nadeel als bedoeld in artikel 7, vierde lid.
  
- 3.** Nadat de werkgever, in de situatie bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, de gegevens heeft overgelegd beslist het bedrijfstakpensioenfonds binnen 6 weken of er sprake is van een gelijkwaardige pensioenregeling. Indien naar het oordeel van het bedrijfstakpensioenfonds de pensioenregeling nog niet geheel gelijkwaardig is, krijgt de werkgever maximaal 12 weken om de gelijkwaardigheid alsnog aan te tonen.

### **Artikel 2**

Op verzoek van een werkgever wordt door een bedrijfstakpensioenfonds voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever, met ingang van de dag dat de verplichtstelling in werking treedt respectievelijk als gevolg van gewijzigde bedrijfsactiviteiten op hem en zijn werknemers van toepassing wordt, vrijstelling verleend, indien:

- a. die werknemers van die werkgever al deelnemen in een pensioenregeling die ten minste zes maanden voor het moment van indiening van de in behandeling genomen aanvraag tot verplichtstelling, van kracht was; of
- b. indien de werkgever voor die werknemers al een pensioenvoorziening heeft getroffen die al ten minste zes maanden voor het moment dat de verplichtstelling op hem en zijn werknemers van toepassing wordt, van kracht was.

### **Artikel 3. Vrijstelling in verband met groepsvorming**

- 1.** Op verzoek van een werkgever wordt door een bedrijfstakpensioenfonds voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend indien die werkgever deel uitmaakt of deel is gaan uitmaken van een groep en:
  - a. bij de groepsvorming zowel de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van die werkgever betrokken vakorganisaties als de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg

- van de groep betrokken vakorganisaties, betrokken zijn geweest;
- b. de groep al een pensioenvoorziening heeft, die in overleg met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties tot stand is gekomen;
  - c. bij de groep op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 100 werknemers werkzaam zijn die niet in het desbetreffende bedrijfstakpensioenfonds deelnemen;
  - d. het aantal actieve deelnemers waarop de pensioenvoorziening van de groep van toepassing is, op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 25% dan wel ten minste 50 actieve deelnemers meer bedraagt, dan het aantal werknemers waarvoor de vrijstelling wordt gevraagd; en
  - e. het verzoek om vrijstelling tevens wordt gedaan door of namens de groep en de vakorganisaties, bedoeld in onderdeel b.
- 2.** Onder groep als bedoeld in het eerste lid wordt verstaan een groep als bedoeld in artikel 24b van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

#### **Artikel 4. Vrijstelling in verband met eigen cao**

Op verzoek van een werkgever wordt door een bedrijfstakpensioenfonds voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend voorzover een besluit tot algemeenverbindendverklaring van bepalingen van een collectieve arbeidsovereenkomst op die werkgever niet van toepassing is of, indien dat besluit wel op hem en zijn werknemers van toepassing is, voorzover hij hiervan vrijstelling heeft gekregen en met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties een afzonderlijke pensioenvoorziening is overeengekomen. Het verzoek om vrijstelling wordt mede door of namens de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties gedaan.

#### **Artikel 4a. Vrijstelling in geval van nettopensioen**

Op verzoek van een werkgever wordt door een bedrijfstakpensioenfonds voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend voorzover het nettopensioen betreft.

#### **Artikel 5. Vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement**

- 1.** Op verzoek van een werkgever wordt door een bedrijfstakpensioenfonds voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend indien:
- a. uit de performancetoets, uitgevoerd over een periode van 5 kalenderjaren aan de hand van bijlage 1 bij deze regeling, blijkt dat het feitelijk behaalde beleggingsrendement van het bedrijfstakpensioenfonds in negatieve zin aanzienlijk afwijkt van het rendement van de door het fonds vastgestelde normportefeuille waarbij van een aanzienlijke afwijking in negatieve zin sprake is indien de uitkomst van de berekening van de performancetoets, nadat bij die uitkomst 1,28 is opgeteld, negatief is;
  - b. blijkt dat het bedrijfstakpensioenfonds niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan het tweede of derde lid; of

- c. blijkt dat het bedrijfstakpensioenfonds, indien het vierde lid is toegepast, niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan dat vierde lid.
- 2.** Ten behoeve van de performancetoets, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, wordt door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds jaarlijks het beleggingsbeleid voor het daaropvolgende kalenderjaar vastgesteld waarbij een adequate verdeling van de beleggingen is gemaakt in vastrentende en zakelijke waarden. Van een adequate verdeling tussen vastrentende en zakelijke waarden is sprake indien aannemelijk gemaakt kan worden dat die verdeling:
- a. is bepaald in samenhang met het financieringsbeleid en is afgestemd op de pensioenverplichtingen, daarbij inbegrepen de reglementaire indexatieverplichtingen rekening houdend met het tot dan toe terzake gevoerde beleid, zodanig dat dit over een lange termijn leidt tot een lage premie en een stabiel premieverloop;
  - b. is gekozen op basis van projecties die gebaseerd zijn op realistische en onderling consistente veronderstellingen; en
  - c. de toets op toereikendheid ten aanzien van de continue dekking van de verworven aanspraken, uitgaande van prudente veronderstellingen, heeft doorstaan.
- 3.** De normportefeuille, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, wordt jaarlijks door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds voor het daarop volgende kalenderjaar vastgesteld en is gebaseerd op de in het tweede lid bedoelde verdeling van beleggingen in vastrentende waarden en zakelijke waarden, waarbij deze verdeling verder onderverdeeld wordt naar beleggingscategorieën en landen of sectoren waarin belegd wordt en waarbij deze onderverdeling voorzien wordt van herbeleggingsindices voor het daarop volgende jaar die breed samengesteld, belegbaar en objectief meetbaar zijn. Indien geen representatieve openbare herbeleggingsindex bestaat of van toepassing is, kan een representatieve lokale rentemarktindex vermeerderd met 1 procentpunt of een representatieve niet-openbare herbeleggingsindex worden gebruikt. Bij de vaststelling van de normportefeuille geeft het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds aan welk beleid wordt gehanteerd voor de periodieke herschikking van de in de normportefeuille vastgelegde verdeling in vastrentende en zakelijke waarden.
- 4.** In afwijking van het tweede en derde lid kan het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds een eenmaal vastgesteld beleggingsbeleid respectievelijk vastgestelde normportefeuille in de loop van een jaar voor het op dat moment nog resterende deel van dat jaar maximaal twee maal opnieuw vaststellen indien door een onvoorziene substantiële wijziging in de verplichtingenstructuur of door een substantiële wijziging in de waarde van de beleggingen niet langer sprake is van een adequate verdeling tussen vastrentende en zakelijke waarden als bedoeld in het tweede en derde lid. Aan het besluit tot hernieuwde vaststelling ligt een risicoanalyse ten grondslag waarbij ook de verplichtingen van het bedrijfstakpensioenfonds zijn betrokken.
- 5.** Het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds:
- a. deelt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar schriftelijk mee welk beleggingsbeleid als bedoeld in het tweede lid het heeft gekozen waarbij de gemaakte keuzen met een toelichting zijn onderbouwd;

- b. overlegt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar een verklaring van een externe accountant die voldoet aan artikel 393, lid 1, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, waaruit blijkt dat een normportefeuille als bedoeld in het derde lid is vastgesteld en voorzien is van een toelichting waarbij de gemaakte keuzen zijn onderbouwd;
- c. deelt op verzoek vanaf 1 januari schriftelijk mee welke normportefeuille als bedoeld in het derde lid het over het daaraan voorafgaande jaar had gekozen waarbij de gemaakte keuzen met een toelichting zijn onderbouwd;
- d. stelt op verzoek vanaf 1 april de over het voorafgaande jaar gehanteerde niet-openbare herbeleggingsindices, bedoeld in het derde lid, ter beschikking zonder hiervoor op enigerlei wijze kosten in rekening te brengen;
- e. deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk het feitelijk rendement van het bedrijfstakpensioenfonds en het rendement van de gekozen normportefeuille als bedoeld in punt 3 van bijlage 1 bij deze regeling mee;
- f. deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk de uitkomst van de berekening als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, mee; en
- g. doet, in het geval het beleggingsbeleid en de normportefeuille opnieuw zijn vastgesteld als bedoeld in het vierde lid,
  - 1°. de mededeling, bedoeld in onderdeel a, vanaf de 15<sup>e</sup> dag na totstandkoming van het nieuwe beleggingsbeleid;
  - 2°. de verklaring, bedoeld in onderdeel b, vanaf de 15<sup>e</sup> dag na totstandkoming van de nieuwe normportefeuille;
  - 3°. een mededeling van het opnieuw vaststellen van het beleggingsbeleid en de normportefeuille in de Staatscourant uiterlijk de 15<sup>e</sup> dag na de vaststelling; en
  - 4°. de aan het bedrijfspensioenfonds deelnemende werkgevers binnen 2 maanden na het opnieuw vaststellen van het beleggingsbeleid en de normportefeuille een schriftelijke mededeling toekomen.

- 6.** Dit artikel is niet van toepassing op een bedrijfstakpensioenfonds voorzover dat bedrijfstakpensioenfonds verzekerd is zonder een gesepareerd beleggingsdepot. Indien een bedrijfstakpensioenfonds gedeeltelijk verzekerd is zonder een gesepareerd beleggingsdepot is dit artikel niet van toepassing op dit verzekerde gedeelte. In deze gevallen wordt, in afwijking van het eerste lid, aan een werkgever slechts vrijstelling verleend indien het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds bij het sluiten van de verzekeringsovereenkomst niet of onvoldoende heeft getoetst of het beleggingsbeleid van de verzekeraar voldoet aan het tweede lid.

### **Artikel 5a. Performancetoets na fusie van bedrijfstakpensioenfondsen**

Voor de performancetoets, bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdeel a, van een bedrijfstakpensioenfonds dat is ontstaan door de fusie van twee of meer bedrijfstakpensioenfondsen waarop artikel 5, zesde lid niet van toepassing is, wordt, voor de kalenderjaren vóór de fusie, gebruik gemaakt van de gegevens van de gefuseerde bedrijfstakpensioenfondsen waarbij de verhouding tussen deze gegevens gelijk is aan de verhouding tussen de totale vermogens van de gefuseerde bedrijfstakpensioenfondsen

ten tijde van de fusie.

### **Artikel 6. Vrijstelling om andere redenen**

Op verzoek van een werkgever kan door het bedrijfstakpensioenfonds voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever ook om andere redenen dan genoemd in de artikelen 2, 3, eerste lid, 4, 4a en 5, eerste lid, vrijstelling worden verleend.

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

- 1.** Aan de vrijstelling kunnen door het bedrijfstakpensioenfonds voorschriften worden verbonden ter verzekering van een goede uitvoering van de wet.
- 2.** Aan de vrijstelling wordt door het bedrijfstakpensioenfonds het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan De Nederlandsche Bank en aan het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die De Nederlandsche Bank of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door De Nederlandsche Bank onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt.
- 3.** Aan de vrijstelling wordt door het bedrijfstakpensioenfonds het voorschrift verbonden dat de werkgever een andere pensioenvoorziening heeft en deze heeft ondergebracht als bedoeld in artikel 23, eerste lid, van de Pensioenwet dan wel dat de werkgever binnen 12 maanden na het moment waarop de vrijstelling wordt verleend een andere pensioenvoorziening zal treffen en deze zal onderbrengen als bedoeld in artikel 23, eerste lid, van de Pensioenwet.
- 4.** Aan de vrijstelling, bedoeld in de artikelen 3, eerste lid, 4, 5, eerste lid, en 6 kan het bedrijfstakpensioenfonds het voorschrift verbinden dat de werkgever een financiële bijdrage betaalt ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat het fonds bij de vrijstelling lijdt. De hoogte van deze bijdrage wordt berekend volgens bijlage 2 bij dit besluit, tenzij partijen anders overeenkomen.
- 5.** Aan de vrijstelling, bedoeld in de artikelen 2 en 6 wordt door het bedrijfstakpensioenfonds het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de werkgever volgens de berekening aan de hand van bijlage 3 bij dit besluit te allen tijde ten minste actuariëel en financieel gelijkwaardig is aan die van het bedrijfstakpensioenfonds. Indien het bedrijfstakpensioenfonds en de werkgever daarmee instemmen kan worden afgezien van de berekening, bedoeld in de vorige zin, en kan in plaats daarvan de gelijkwaardigheid worden aangetoond door middel van een kwalitatieve toets. Ten behoeve van de toets op gelijkwaardigheid verstrekt het bedrijfstakpensioenfonds de werkgever informatie over de pensioenregeling van het bedrijfstakpensioenfonds.
- 6.** Aan de vrijstelling, bedoeld in artikel 5, eerste lid, wordt het voorschrift verbonden dat aan de pensioenregeling van de werkgever ten minste dezelfde aanspraken worden ontleend als aan de pensioenregeling van het bedrijfstakpensioenfonds.
- 7.** De vrijstelling, bedoeld in het vierde, vijfde en zesde lid, wordt verleend nadat de werkgever een financiële bijdrage als bedoeld in het vierde lid heeft betaald, dan wel nadat de werkgever heeft aangetoond aan de voorschriften, bedoeld in het vijfde en zesde lid, te voldoen.

8. Aan de vrijstelling voor het nettopensioen, bedoeld in artikel 4a, wordt door het bedrijfstakpensioenfonds het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de werkgever te allen tijde ten minste:
  - a. een even hoog maximaal in te leggen premie bevat als de maximaal in te leggen premie in de pensioenregeling van het bedrijfstakpensioenfonds;
  - b. een even hoge bijdrage van de werkgever in de premie bevat als de bijdrage van de werkgever in de premie in de pensioenregeling van het bedrijfstakpensioenfonds; en
  - c. dezelfde vormen van nettopensioen inhoudt als de pensioenregeling van het bedrijfstakpensioenfonds.

#### **Artikel 7a. Fusie werkgevers met vrijstellingen van zelfde bedrijfstakpensioenfonds**

1. Na een fusie tussen oude werkgevers aan wie voor hun werknemers door eenzelfde bedrijfstakpensioenfonds een verplichte vrijstelling is verleend, gaan de verleende vrijstellingen over op de nieuwe werkgever en blijven deze in stand zolang voldaan wordt aan de voorschriften, bedoeld in artikel 7. De nieuwe werkgever deelt het bedrijfstakpensioenfonds mee dat de voor de fusie bestaande pensioenregelingen worden voortgezet en welke pensioenregeling van toepassing zal zijn op na de fusie in dienst tredende werknemers.
2. In afwijking van het eerste lid wordt op verzoek van de nieuwe werkgever in de situatie dat voor alle werknemers van de nieuwe werkgever dezelfde bestaande pensioenregeling gaat gelden, de daarvoor verleende vrijstelling, met de voorschriften, bedoeld in artikel 7, van toepassing op alle huidige en toekomstige werknemers van die nieuwe werkgever.

#### **Artikel 7b. Fusie werkgevers met en zonder vrijstellingen van zelfde bedrijfstakpensioenfonds**

1. Na een fusie tussen oude werkgevers op wie dezelfde verplichtstelling van toepassing is en waarbij niet aan alle oude werkgevers een verplichte vrijstelling is verleend, vervallen de vrijstellingen.
2. In afwijking van het eerste lid wordt op verzoek van de nieuwe werkgever van wie ten minste 50% van de werknemers voor de fusie in dienst was bij een of meer oude werkgevers aan wie een verplichte vrijstelling was verleend:
  - a. de vrijstelling uitgebreid tot alle huidige en toekomstige werknemers van de nieuwe werkgever, of
  - b. de vrijstelling gehandhaafd voor de op het tijdstip van fusie in dienst zijnde werknemers van de oude werkgever of oude werkgevers met een vrijstelling.
3. Indien de nieuwe werkgever een verzoek doet tot uitbreiding van de vrijstelling, bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, kan het bedrijfstakpensioenfonds daaraan de voorwaarde verbinden dat de nieuwe werkgever een financiële bijdrage betaalt ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat het bedrijfstakpensioenfonds hierdoor lijdt. De hoogte van deze bijdrage wordt berekend volgens bijlage 2 bij dit besluit, tenzij partijen anders overeenkomen.



4. In geval van uitbreiding of handhaving van de vrijstelling, bedoeld in het tweede lid, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel 7, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van fusie geacht te zijn verleend aan de nieuwe werkgever.

#### **Artikel 7c. Fusie werkgevers met en zonder vrijstellingen van verschillende bedrijfstakpensioenfondsen**

1. Op verzoek van een nieuwe werkgever die is ontstaan na een fusie tussen oude werkgevers op wie verschillende verplichtstellingen van toepassing waren, en op wie na de fusie één verplichtstelling van toepassing wordt, wordt een aan een oude werkgever in het kader van dezelfde verplichtstelling verleende vrijstelling uitgebreid tot alle huidige en toekomstige werknemers van de nieuwe werkgever.
2. Op verzoek van een nieuwe werkgever die is ontstaan na een fusie tussen oude werkgevers op wie verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op wie na de fusie één verplichtstelling van toepassing wordt, wordt een aan één of meer oude werkgevers in het kader van dezelfde verplichtstelling verleende vrijstelling gehandhaafd voor alle werknemers van die oude werkgever.
3. Op verzoek van een nieuwe werkgever die is ontstaan na een fusie tussen oude werkgevers op wie verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op wie na de fusie verschillende verplichtstellingen van toepassing blijven, wordt een aan één of meer oude werkgevers verleende vrijstelling gehandhaafd voor alle werknemers van die oude werkgever en voor de toekomstige werknemers van de nieuwe werkgever die onder dezelfde verplichtstelling vallen.
4. In geval van uitbreiding of handhaving van de vrijstelling, bedoeld in het eerste, tweede en derde lid, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel 7, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van fusie geacht te zijn verleend aan de nieuwe werkgever.

#### **Artikel 7d. Vrijstelling na splitsing**

1. In dit artikel wordt verstaan onder:
  - a. zuivere splitsing: een zuivere splitsing als bedoeld in artikel 334a, tweede lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek;
  - b. afsplitsing: een afsplitsing als bedoeld in artikel 334a, derde lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek;
  - c. oude werkgever: de voor een zuivere splitsing of afsplitsing bestaande werkgever;
  - d. nieuwe werkgever: de na een zuivere splitsing of afsplitsing ontstane werkgever.
2. In geval van zuivere splitsing blijft op verzoek van de nieuwe werkgevers een aan een oude werkgever verleende verplichte vrijstelling met de daarbij behorende voorschriften, bedoeld in artikel 7, in stand, indien op de nieuwe werkgevers dezelfde verplichtstelling van toepassing blijft. De nieuwe werkgevers delen het bedrijfstakpensioenfonds mee welke werknemers bij hen in dienst zijn.
3. De vrijstelling wordt vanaf het tijdstip van de splitsing geacht te zijn verleend aan de nieuwe werkgevers en geldt voor de huidige en toekomstige werknemers.

4. In geval van een afsplitsing blijft een aan een oude werkgever verleende verplichte vrijstelling met de daarbij behorende voorschriften, bedoeld in artikel 7, in stand, indien de voor de afsplitsing bestaande pensioenregeling wordt voortgezet. De oude werkgever deelt dit mede aan het bedrijfstakpensioenfonds.
5. In geval van een afsplitsing wordt op verzoek van een nieuwe werkgever, die onder dezelfde verplichtstelling valt als de oude werkgever, aan de nieuwe werkgever een vrijstelling verleend voor zijn huidige en toekomstige werknemers onder dezelfde voorwaarden als welke zijn verbonden aan de aan de oude werkgever verleende vrijstelling. Deze vrijstelling wordt vanaf het moment van afsplitsing geacht te zijn verleend aan de nieuwe werkgever.

#### **Artikel 7e. Vrijstelling na doorstart**

1. Op verzoek van een werkgever op wie een verplichtstelling van toepassing is, wordt een verplichte vrijstelling gehandhaafd die is verleend aan een gefailleerde werkgever wiens activiteiten hij geheel of nagenoeg geheel voortzet in het kader van een doorstart, mits:
  - a. de doorstart plaatsvindt binnen één jaar na het faillissement, en
  - b. ten minste 50% van de werknemers van de gefailleerde werkgever in dienst is gekomen bij die werkgever.
2. Bij de handhaving van de vrijstelling, bedoeld in het eerste lid, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel 7, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van doorstart geacht te zijn verleend aan de werkgever die de doorstart maakt voor zijn huidige en toekomstige werknemers.

#### **Artikel 8. Intrekking van de vrijstelling**

1. Een vrijstelling kan door het bedrijfstakpensioenfonds worden ingetrokken, indien niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden, bedoeld in artikel 2, 3 of 4, indien niet meer wordt voldaan aan de reden tot vrijstelling, bedoeld in artikel 6, of indien wordt gehandeld in strijd met een of meer aan de vrijstelling verbonden voorschriften.
2. De vrijstelling, bedoeld in artikel 5, wordt uitsluitend op verzoek van de werkgever voor wiens werknemers vrijstelling is verleend ingetrokken.
3. In afwijking van het tweede lid kan de vrijstelling, bedoeld in artikel 5, door het bedrijfstakpensioenfonds worden ingetrokken indien wordt gehandeld in strijd met de voorschriften die aan de vrijstelling verbonden zijn.

#### **Artikel 8a. Vaststelling hoogte boete**

1. De toezichthouder stelt een bestuurlijke boete in de tweede of derde categorie vast op het basisbedrag, bedoeld in artikel 20, tweede lid, van de wet.
2. De toezichthouder verlaagt of verhoogt het basisbedrag met ten hoogste 50 procent indien de ernst of duur van de overtreding een dergelijke verlaging of verhoging rechtvaardigt.
3. De toezichthouder verlaagt of verhoogt het basisbedrag met ten hoogste 50 procent indien de mate van verwijtbaarheid van de overtreder een dergelijke verlaging of

verhoging rechtvaardigt.

### **Artikel 8b. Recidive**

De door de toezichthouder met toepassing van artikel 8a vast te stellen bestuurlijke boete wordt verdubbeld indien tijdens het plegen van de overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding.

### **Artikel 8c. Draagkracht**

1. De toezichthouder houdt bij het vaststellen van een bestuurlijke boete rekening met de draagkracht van de overtreder.
2. De toezichthouder kan op basis van het eerste lid de op te leggen bestuurlijke boete verlagen met maximaal 100 procent.

### **Artikel 8d. Schade voor derden bij pensioenuitvoerders**

1. De toezichthouder houdt bij het vaststellen van een bestuurlijke boete voor pensioenuitvoerders rekening met schade voor derden.
2. De toezichthouder kan de op te leggen bestuurlijke boete, na inachtneming van de bepalingen, bedoeld in de artikelen 8a, 8b en 8c verlagen met maximaal 75 procent.

### **Artikel 8e. Overtredingen**

Overtreding van een voorschrift, gesteld in een hierna genoemd artikel van de wet, is als volgt beboetbaar:

Artikel	Boetecategorie
5	2
6	2
7	2
8	2
9, eerste en tweede lid	1

### **Artikel 9. Overgangsrecht**

Artikel 1a is van toepassing indien het verzoek tot vrijstelling, bedoeld in de artikelen 2 tot en met 5 en 6, wordt gedaan na inwerkingtreding van artikel I, onderdeel A, van het Besluit van 29 augustus 2007 tot wijziging van het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000 in verband met de invoering van termijnen voor de behandeling van een verzoek tot vrijstelling en enige andere wijzigingen.

## **Artikel 10. Inwerkingtreding**

1. Dit besluit treedt in werking met ingang van 1 januari 2001 met dien verstande dat artikel 5, eerste lid, onderdeel a, met ingang van 1 januari 2002 in werking treedt.
2. De artikelen 1, onderdeel d tot en met g, en 7a tot en met 7e treden in werking met ingang van de datum van het besluit van 22 juli 2004 tot wijziging van het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000 in verband met het opstellen van regels hoe na een fusie, splitsing of doorstart van een onderneming moet worden omgegaan met verleende vrijstellingen van de verplichte deelname aan een bedrijfstakpensioenfonds alsmede enkele andere wijzigingen (Stb. 2004, 397).

## **Artikel 11. Citeertitel**

Dit besluit wordt aangehaald als: Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

's-Gravenhage, 21 december 2000

Beatrix

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,  
J. F. Hoogervorst

Uitgegeven de achtentwintigste december 2000

De Minister van Justitie,  
A. H. Korthals

## **Bijlage 1. Performance toets Bijlage bij artikel 5, eerste lid**

De performancetoets wordt als volgt uitgevoerd, waarbij het subscript j steeds het jaar aangeeft:

1. Uitgaande van de normportefeuille worden twee percentages vastgesteld die de samenstelling van de normportefeuille bepalen:  
 $a_j\%$ : vastrentende waarden inclusief kasbeleggingen;  
 $b_j\%$ : overige (zakelijke) beleggingen;  
 $a_j\%$  en  $b_j\%$  zijn samen 100%.
2. Hieruit wordt jaarlijks de voor het bedrijfstakpensioenfonds geldende maat voor de rendementsspreiding bepaald volgens de formule  
 $E_j = [a_j\% * 0,6\% + b_j\% * 2,6\%]$ .
3. Jaarlijks voor 1 april wordt over het daaraan voorafgaande jaar het feitelijke rendement van het bedrijfstakpensioenfonds ( $R_j^f$ ) en het rendement van de gekozen normportefeuille ( $R_j^b$ ) op eenzelfde grondslag vastgesteld en gecontroleerd door een externe accountant die voldoet aan artikel 393, lid 1, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek. Hierbij wordt bij het bepalen van het rendement gebruik gemaakt van daartoe opgestelde richtlijnen van de Vereniging van Beleggingsanalisten.
4. Daarnaast worden de interne beleggingsuitvoeringskosten  $k_j$  bepaald en uitgedrukt in een percentage van het gemiddelde van het begin- en eindvermogen op actuele basis. Onder interne beleggingsuitvoeringskosten worden tevens begrepen de door het

bedrijfstakpensioenfondsen te betalen beheerskosten aan externe vermogensbeheerders, met inbegrip van kosten van bewaarneming en administratiekosten voor zover niet reeds tot uitdrukking komend in de rendementsberekening over aangehouden eenheden of tegoeden bij externe vermogensbeheerders.

5. Het verschil in rendement tussen  $R^f_j$  en  $R^b_j$  wordt gecorrigeerd voor (i) de beleggingskosten, waarbij het rendement van de normportefeuille wordt gecorrigeerd voor beleggingskosten, die fictief zijn bepaald op basis van de onderstaande staffel en (ii) voor de jaarlijkse maat voor de rendements spreiding van het fonds  $E_j$ .

### Staffel voor de normkosten

Percentage zakelijke waarden (p)	normkosten
$0 \leq p < 10$	0,10%
$10 \leq p < 20$	0,11%
$20 \leq p < 30$	0,12%
$30 \leq p < 35$	0,13%
$35 \leq p < 40$	0,14%
$40 \leq p < 45$	0,15%
$45 \leq p < 50$	0,16%
$50 \leq p < 55$	0,17%
$55 \leq p < 60$	0,18%
$60 \leq p < 70$	0,19%
$70 \leq p < 80$	0,20%
$80 \leq p < 90$	0,21%
$90 \leq p < 100$	0,22%

Daartoe berekent men  $z_j$  volgens de formule: [Illustratie 94868.png]

6. Op basis hiervan toetst men of over de afgelopen 5 jaar geldt dat:

$$\frac{z(j-5) + z(j-4) + z(j-3) + z(j-2) + z(j-1)}{\sqrt{5}} \geq -1,28$$

7. Indien door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds het beleggingsbeleid en de normportefeuille in de loop van een jaar opnieuw zijn vastgesteld als bedoeld in artikel 5, vierde lid, wordt bij de performancetoets over dat jaar naar rato van de periode waarvoor de betreffende normportefeuille van toepassing was, met de betreffende normportefeuille rekening gehouden. Dit betekent:

a. voor de toepassing van punt 1:

$a_{\text{periode 1}}$  % plus  $b_{\text{periode 1}}$  % zijn samen 100%

Voor periode 2 en 3 geldt dezelfde formule, zij het dat het subscript «periode 2 dan wel 3» wordt genoteerd in plaats van «periode 1»;

b. voor de toepassing van punt 2:

$$E_{\text{periode 1}} = [a_{\text{periode 1}} * 0,6 + b_{\text{periode 1}} * 2,6]$$

Hierbij is  $a_{\text{periode 1}}$  % het aandeel van de vastrentende waarden in de normportefeuille (en het beleggingsbeleid) en  $b_{\text{periode 1}}$  % het aandeel zakelijke waarden in periode 1.

Voor periode 2 en 3 geldt dezelfde formule, zij het dat het subscript «periode 2 dan wel 3» genoteerd staat in plaats van «periode 1»;

c. voor de toepassing van punt 5: [Illustratie 94866.png]

voor periode 1, en dezelfde formule voor periode 2 en 3, maar dan met subscript «periode 2 dan wel 3»

Vervolgens worden de  $Z_{\text{periode 1}}$ ,  $Z_{\text{periode 2}}$  en  $Z_{\text{periode 3}}$  teruggebracht naar één periode van een jaar, door de formule

$$Z_j = Z_{\text{periode 1}} + Z_{\text{periode 2}} + Z_{\text{periode 3}}$$

De na deze berekening verkregen  $z_j$  wordt in de formule van punt 6 verwerkt.

8. Indien de fusie van twee of meer oude bedrijfstakpensioenfondsen tot een nieuw bedrijfstakpensioenfonds heeft plaatsgevonden in de loop van een kalenderjaar wordt de performancetoets van het nieuwe bedrijfstakpensioenfonds over het kalenderjaar van de fusie als volgt berekend:

- a. voor ieder van de oude bedrijfstakpensioenfondsen wordt de performancetoets uitgevoerd over de periode dat het fonds nog heeft bestaan;
- b. van de scores van de oude bedrijfstakpensioenfondsen wordt één score gemaakt waarbij de verhouding tussen de scores gelijk is aan de verhouding tussen de totale vermogens van de oude bedrijfstakpensioenfondsen voor de fusie;
- c. voor het nieuwe bedrijfstakpensioenfonds wordt de performancetoets uitgevoerd over de periode vanaf de fusie;
- d. de scores in de onderdelen b en c worden samengevoegd op de wijze zoals in punt 7 is beschreven.

## **Bijlage 2. Rekenregels verzekeringstechnisch nadeel**

### **Bijlage bij artikel 7, vierde lid**

De hoogte van de compensatie ter vergoeding van het verzekeringstechnische nadeel bij vrijstelling heeft betrekking op de volgende elementen:

1. te missen solidariteitsbijdragen als gevolg van het uittreden uit het bedrijfstakpensioenfonds.  
Deze solidariteitsbijdrage wordt als volgt berekend:
  - a. bereken de volgende bedragen met als referentieperiode het volledige boekjaar voorafgaand aan het boekjaar waarin de vrijstelling ingaat:
    - PaT: het bedrag van de actuariel vastgestelde last van een eenjarige pensioeninkoop en dekking van het sterfterisico voor het deelnemersbestand van het gehele bedrijfstakpensioenfonds en uitgaande van de fictie dat de pensioenen tijdsevenredig worden gefinancierd en verworven;
    - PaU: dezelfde berekening als bij PaT, nu echter vastgesteld voor het bestand van de uittredende werkgever;
    - PdT: het bedrag dat het bedrijfstakpensioenfonds voor het totale actievenbestand van de aangesloten werkgevers ontvangt aan doorsneejaarpremie voor de reguliere pensioenopbouw en risicodekking;
    - PdU: dezelfde berekening als bij PdT, nu echter vastgesteld als de ontvangst aan (doorsnee)premie van de uittredende werkgever;
  - b. de jaarlijkse solidariteitsbijdrage is gelijk aan de uitkomst van de volgende berekening:  $[PdU/PdT] * PaT - PaU$ . Een uitkomst kleiner dan nul wordt op nul gesteld;
  - c. indien gedurende de onder a gehanteerde referentieperiode een deel van de doorsneejaarpremie PdU betrekking heeft op de inkoop van aanspraken voor niet-actieven, dient dit deel, verhoogd met voorzienbare toekomstige stijgingen

hiervan, eveneens gecompenseerd te worden;

- d. het te compenseren nadeel vanwege de te missen solidariteitsbijdragen wordt gevonden door de bedragen onder b en c op te tellen en te vermenigvuldigen met de factor van de contante waarde van een continue annuïteit met een looptijd van 5,5 jaar. Deze looptijd wordt verlengd met het aantal volle jaren dat de gemiddelde leeftijd van het bestand van de uittredende beroepsgenoot meer dan 5 jaar lager is dan de gemiddelde leeftijd van het totale bestand van het bedrijfstakpensioenfonds. De rentevoet bedraagt 4%.

2. de kosten die redelijkerwijs verbonden zijn aan de behandeling van het vrijstellingsverzoek.

Indien er op de dag van uittreding sprake is van een onderdekking, mag dit er niet toe leiden dat de financieringsachterstand wordt verhaald op de bij het bedrijfstakpensioenfonds achterblijvende werkgevers. De werkgever aan wie de vrijstelling is verleend dient dan op dezelfde wijze als de achterblijvende werkgevers bij te dragen in de financiering van de achterstand. Partijen kunnen overeen komen dat dit in één keer wordt afgerekend.

### **Bijlage 3. Actuariële en financiële gelijkwaardigheid** **Bijlage bij artikel 7, vijfde lid**

#### **Actuariële gelijkwaardigheid:**

##### **Frequentie:**

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

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

##### **Toets:**

Bij de toetsing van de actuariële gelijkwaardigheid wordt de volgende procedure in acht genomen:

- uitgangspunt is dat de werkgever die een verzoek om vrijstelling heeft ingediend de gelijkwaardigheid aantoont en dat het bedrijfstakpensioenfonds vervolgens op het verzoek tot vrijstelling een beslissing neemt;
- de werkgever stelt het eigen werknemersbestand op het moment van toetsing vast; dit betreft alle werknemers die op de dag van indiening van het verzoek tot vrijstelling onder de regeling van het bedrijfstakpensioenfonds vallen, indien die regeling van toepassing zou zijn; het bedrijfstakpensioenfonds stelt een van haar bestand afgeleid modelbestand vast;
- de werkgever stelt vast welke pensioensoorten voor toetsing in aanmerking komen. Hierbij wordt uitgegaan van de volgende punten:

- \*. alleen de onvoorwaardelijk toegezegde reglementaire pensioensoorten, waaronder tevens de risicoverzekeringen worden begrepen, worden bij de berekening meegenomen;
  - \*. er wordt rekening gehouden met het toeslagbeleid, waarbij de intentie tot het verlenen van toeslagen in de toekomst en het in het verleden gevoerde beleid terzake maatgevend zijn;
  - \*. reglementaire mogelijkheden, zoals bijvoorbeeld vrijwillige aanvullende verzekeringen en vrijwillige voortgezette pensioenopbouw tijdens ouderschapsverlof blijven buiten beschouwing evenals onderdelen die niet in de pensioenregeling van het bedrijfstakpensioenfonds zijn opgenomen, maar waarin op andere wijze in het arbeidsvoorwaardenoverleg is voorzien;
- de werkgever stelt de te hanteren grondslagen voor op basis van de volgende richtlijnen:
- \*. sterfte grondslagen: volgens de sterftetafels die worden gebruikt bij het wettelijke recht op waardeoverdracht als bedoeld in artikel 71 van de Pensioenwet;
  - \*. beleggingsrendementen en de loon- en prijsinflatie: de gemiddelden van de desbetreffende macro-economische grootheden van de voorafgaande 20 jaar. Als criterium voor het beleggingsrendement wordt een uniforme maatstaf gehanteerd voor het langetermijnrendement, welke ook over de achterliggende periode toepasbaar is. Voor de loonontwikkeling wordt uitgegaan van de door het CBS gepubliceerde index van cao-lonen per maand inclusief bijzondere beloningen in particuliere bedrijven en voor de prijsontwikkeling van de eveneens door het CBS maandelijks gepubliceerde afgeleide consumentenindex voor alle huishoudens;
  - \*. invalideringskans: de periodiek door de Actuariële Commissie AOV voor schadeverzekeraars berekende invalideringskansen van werknemers, gecorrigeerd voor beroepsklasse en bedrijfstak;
  - \*. ontslagkansen: de door de werkgever ten genoegen van het bedrijfstakpensioenfonds onderbouwd aangegeven kans dat actieve deelnemers als gevolg van ontslag hun deelname aan de regeling van het bedrijfstakpensioenfonds zullen beëindigen;
  - \*. revalideringskansen: deze blijven buiten beschouwing.
- het bedrijfstakpensioenfonds dient akkoord te gaan met het actieve deelnemersbestand, de pensioensoorten en de grondslagen. De werkgever dient akkoord te gaan met het te hanteren modelbestand van het bedrijfstakpensioenfonds;
- de pensioenregeling van de werkgever en de bedrijfstakpensioenfondsregeling worden, zo mogelijk met Asset Liability Management-modellen, met elkaar vergeleken op basis van een berekening van de contante waarde van de uitkeringsstromen over een toekomstige periode van 35 jaar en waarbij ontslag van een individuele deelnemer leidt tot uitkering van de wettelijke overdrachtswaarde. De geschatte voorziening pensioenverplichtingen na 35 jaar wordt in de uitkeringsstroom over de periode van 35 jaar opgenomen. Deze



berekening vindt plaats met het actieve deelnemersbestand van de werkgever én met het op dat moment actuele modelbestand van het bedrijfstakpensioenfonds;

- indien de contante waarde van de toekomstige uitkeringsstromen volgens de pensioenregeling van de werkgever ten minste gelijk is aan 95% van de contante waarde van de uitkeringsstromen van de bedrijfstakpensioenfondsregeling, wordt gelijkwaardigheid geacht aanwezig te zijn. Het maakt hierbij niet uit of deze globale gelijkwaardigheid wordt aangetoond op basis van het actieve deelnemersbestand van de werkgever of van het modelbestand van het bedrijfstakpensioenfonds.

### **Financiële gelijkwaardigheid**

Het financieringssysteem van de door de werkgever voorgestane pensioenregeling dient gebaseerd te zijn op de jaarlijkse affinanciering van de tijdsevenredige ontslagaanspraken.

Hiervan kan worden afgeweken als het betreffende bedrijfstakpensioenfonds zelf backservice-aanspraken op enigerlei wijze in toekomstige jaren affinanciert. Het financieringssysteem van de door de werkgever voorgestane pensioenregeling dient dus ten minste hetzelfde te zijn aan dat van het bedrijfstakpensioenfonds.

Daarnaast dient het financieringssysteem te waarborgen dat er in beginsel te allen tijde sprake is van een 100% dekking van de tijdsevenredige aanspraken, tenzij het bedrijfstakpensioenfonds zichzelf ook minder dan 100% dekking ten opzichte van die norm toestaat. De dekkingsgraad van een door de werkgever voorgestane pensioenregeling dient in dat geval ten minste gelijk te zijn aan die van het bedrijfstakpensioenfonds.

## **Bijlage 3**

### **Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000**

*als bedoeld in artikel 9 van het Uitvoeringsreglement Bouwnijverheid*

(Tekst geldend vanaf 1 september 2017)

Wet van 21 december 2000, houdende nieuwe regeling voor verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds (Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000)

Wij Beatrix, bij de gratie Gods, Koningin der Nederlanden, Prinses van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het wenselijk is in verband met modernisering van de pensioenwetgeving, de Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfspensioenfonds in te trekken en te vervangen door een nieuwe wet ter zake;

Zo is het, dat Wij, de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

#### **§ 1. Definities**

##### **Artikel 1. Definities**

In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

- a. Onze Minister: de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid;
- b. de Nederlandsche Bank: De Nederlandsche Bank N.V.;
- c. pensioen: het pensioen, bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet;
- d. werkgever: de werkgever, bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet;
- e. werknemer: de werknemer, bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet;
- f. bedrijfstakpensioenfonds: het bedrijfstakpensioenfonds, bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet;
- g. deelnemer: de deelnemer, bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet;
- h. lichamen: rechtspersonen, maat- en vennootschappen, samenwerkingsvormen zonder rechtspersoonlijkheid die met verenigingen maatschappelijk gelijk kunnen worden gesteld, ondernemingen van publiekrechtelijke rechtspersonen en doelvermogens;
- i. verplichtstelling: de verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds op grond van artikel 2, eerste lid;
- j. nettopensioen: het nettopensioen, bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet.

#### **§ 2. Verplichtstelling**

##### **Artikel 2. De verplichtstelling**

1. Onze Minister kan op aanvraag van het georganiseerde bedrijfsleven binnen een bedrijfstak dat naar zijn oordeel een belangrijke meerderheid van de in die bedrijfstak werkzame personen vertegenwoordigt, deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds voor een of meer bepaalde groepen van personen die in de betrokken bedrijfstak werkzaam zijn, verplichtstellen.
2. De aanvraag gaat vergezeld van:
  - a. een verklaring waaruit blijkt dat de organisaties die de aanvraag doen, een belangrijke meerderheid van de in die bedrijfstak werkzame personen vertegenwoordigen;
  - b. een authentiek afschrift van de akte van oprichting van het desbetreffende bedrijfstakpensioenfonds;
  - c. een door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds gewaarmerkt exemplaar van de reglementen;

- d. een actuariële en bedrijfstechnische nota als bedoeld in artikel 145 van de Pensioenwet;
- e. een authentiek afschrift van de akte houdende wijziging van de statuten indien er een wijziging van de statuten heeft plaatsgevonden, en
- f. een door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds gewaarmerkt exemplaar van de wijzigingen van de reglementen indien er een wijziging van de reglementen heeft plaatsgevonden.

**3. Van de verplichtstelling zijn uitgesloten:**

- a. arbitrale bedingen als bedoeld in artikel 1020, vijfde lid, van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering;
  - b. pensioenregelingen die niet blijven binnen de begrenzings die zijn opgenomen in artikel 18a van de Wet op de loonbelasting 1964 en die niet krachtens artikel 19d van die wet zijn aangewezen, behalve indien en zolang de in artikel 18a van die wet opgenomen begrenzings op grond van hoofdstuk VIII van die wet op die pensioenregelingen niet van toepassing zijn of sprake is van een nettopensioen.
- 4. Bij ministeriële regeling kunnen met betrekking tot de aanvraag alsmede met betrekking tot het tweede lid nadere regels worden gesteld, waarbij kan worden bepaald dat de indiening van de aanvraag uitsluitend langs elektronische weg kan geschieden, tenzij er naar het oordeel van Onze Minister sprake is van omstandigheden die zich daartegen verzetten.**
- 5. Voor de toepassing van het derde lid, onderdeel b, zijn de artikelen 3.18, vierde en vijfde lid, en 3.95, eerste lid, tweede volzin, van de Wet inkomstenbelasting 2001 alsmede de daarop berustende bepalingen van overeenkomstige toepassing.**

### **§ 3. Gevolgen verplichtstelling**

#### **Artikel 3. Gevolgen van de verplichtstelling**

1. Zolang de verplichtstelling duurt zijn de artikelen 4 tot en met 26 en de daarop berustende bepalingen van toepassing.
2. Na beëindiging van de verplichtstelling blijven de artikelen 4 tot en met 26 en de daarop berustende bepalingen van toepassing voorzover ze betrekking hebben op de periode waarover de verplichtstelling duurde.

#### **Artikel 4. Naleven van statuten en reglementen**

De deelnemers alsmede, voorzover het werknemers betreft, hun werkgevers leven de statuten en reglementen en de daarop gebaseerde besluiten van het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds na.

#### **Artikel 5**

1. Het bedrijfstakpensioenfonds draagt er zorg voor dat in het economisch verkeer geen ander lichaam bij het geven van informatie aan consumenten over financiële producten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht gebruik maakt van een naam of het merk dat door het bedrijfstakpensioenfonds wordt gebruikt dan wel gebruik maakt van een naam, merk of daarmee overeenstemmend teken indien door dat gebruik de mogelijkheid bestaat dat bij de consument een associatie wordt gewekt tussen de naam of het merk van het bedrijfstakpensioenfonds en de naam, het merk of het teken dat het lichaam gebruikt.
2. Onder consument als bedoeld in het eerste lid wordt verstaan: een niet in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf handelende natuurlijke persoon, alsmede de als werkgever in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet handelende natuurlijke- of rechtspersoon.
3. Het eerste lid is niet van toepassing:

- a. met betrekking tot het gebruik van een naam als bedoeld in het eerste lid wanneer uitsluitend informatie wordt gegeven over de wijze waarop financiële producten zich verhouden tot de bij het bedrijfstakpensioenfonds ondergebrachte pensioenregeling, waarbij geen kwalitatief oordeel wordt gegeven over de relatie van het product tot de betreffende pensioenregeling; of
  - b. indien artikel 6, derde lid, van toepassing is.
4. Het bedrijfstakpensioenfonds draagt de naam die of het merk dat het bedrijfstakpensioenfonds gebruikt of heeft gebruikt niet over aan een ander lichaam.

## **Artikel 6. Gegevensverstrekking**

1. Het bedrijfstakpensioenfonds verstrekt gegevens betreffende een deelnemer, een gewezen deelnemer, een andere aanspraakgerechtigde of een pensioengerechtigde, slechts aan de desbetreffende deelnemer en zijn werkgever, de desbetreffende gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde.
2. Het eerste lid is niet van toepassing indien:
  - a. er sprake is van een wettelijke verplichting tot gegevensverstrekking;
  - b. gegevensverstrekking noodzakelijk is voor de uitvoering van de pensioenregeling;
  - c. gegevensverstrekking noodzakelijk is in verband met waardeoverdracht als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet;
  - d. het gegevensverstrekking betreft aan de Nederlandsche Bank voorzover deze gegevensverstrekking nodig is voor de vervulling van haar bij of krachtens deze wet en de Pensioenwet opgelegde taken; of
  - e. er sprake is van het verstrekken van naam-, adres-, en woonplaatsgegevens aan verenigingen met volledige rechtsbevoegdheid die als statutair doel of mede als statutair doel hebben het behartigen van de belangen van haar leden als belanghebbenden bij een bedrijfstakpensioenfonds.
3. De natuurlijke- of rechtspersoon aan wie de gegevensverstrekking, bedoeld in het tweede lid, onderdeel b, heeft plaatsgevonden gebruikt in het kader van de werkzaamheden uit hoofde waarvan de gegevens zijn verstrekt in contacten met deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, pensioengerechtigden en bij het bedrijfstakpensioenfonds aangesloten werkgevers uitsluitend de naam of het merk van het bedrijfstakpensioenfonds. Artikel 7, vierde en vijfde lid, zijn van overeenkomstige toepassing.
4. In afwijking van het eerste lid kan een deelnemer, een gewezen deelnemer, een andere aanspraakgerechtigde of een pensioengerechtigde, het bedrijfstakpensioenfonds machtigen zijn gegevens te verstrekken aan een door hem aan te wijzen derde. Het bedrijfstakpensioenfonds onthoudt zich daarbij van suggesties met betrekking tot de aan te wijzen derde.
5. Indien er gegevensverstrekking als bedoeld in het tweede lid, onderdeel b of onderdeel e heeft plaatsgevonden, zijn het eerste, tweede en vierde lid van overeenkomstige toepassing op de natuurlijke- of rechtspersoon aan wie de gegevens zijn verstrekt. Indien de rechtspersoon naast de werkzaamheden uit hoofde waarvan de gegevens zijn verstrekt ook andere werkzaamheden verricht, wordt bij de toepassing van het vierde lid, de rechtspersoon als derde aangemerkt voor zover het de andere werkzaamheden betreft.
6. Het eerste lid is niet van toepassing indien het gegevensverstrekking betreft aan in dezelfde bedrijfstak werkzame fondsen voor vervroegd uittreden. Indien in verband met de uitvoering van de pensioenregeling gegevensverstrekking als bedoeld in het tweede lid, onderdeel b, heeft plaatsgevonden kan de natuurlijke- of rechtspersoon aan wie de gegevens zijn verstrekt de gegevensverstrekking, bedoeld in de eerste zin, verrichten na machtiging door het bedrijfstakpensioenfonds. Het eerste, tweede en vierde lid zijn van overeenkomstige toepassing op de fondsen aan wie de gegevens worden verstrekt.

## **Artikel 7. Informatie aan deelnemers**

1. Behoudens het geven van algemene informatie, geeft het bedrijfstakpensioenfonds deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, pensioengerechtigden en de bij het bedrijfstakpensioenfonds aangesloten werkgevers slechts informatie over regelingen die door het bedrijfstakpensioenfonds zelf worden uitgevoerd.
2. Het bedrijfstakpensioenfonds hanteert gelijke voorwaarden voor alle aanbieders van reclame-uitingen in informatiedragers van het bedrijfstakpensioenfonds. Deze voorwaarden worden op een voor eenieder toegankelijke wijze gepubliceerd.
3. Indien er in verband met de uitvoering van een pensioenregeling gegevensverstrekking als bedoeld in artikel 6, tweede lid, onderdeel b, heeft plaatsgevonden, is het eerste lid van overeenkomstige toepassing op de natuurlijke- of rechtspersoon aan wie de gegevens zijn verstrekt.
4. Indien er in verband met de uitvoering van een pensioenregeling gegevensverstrekking als bedoeld in artikel 6, tweede lid, onderdeel b, heeft plaatsgevonden, mag, in afwijking van artikel 6, derde lid, in contacten met deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, pensioengerechtigden en de bij het bedrijfstakpensioenfonds aangesloten werkgevers wel de naam worden vermeld van de natuurlijke- of rechtspersoon aan wie de gegevens zijn verstrekt. De natuurlijke- of rechtspersoon, bedoeld in de vorige zin, kan in contacten met bij het bedrijfstakpensioenfonds aangesloten werkgevers informatie dan wel gecombineerde nota's verstrekken mede op naam van en met andere in dezelfde bedrijfstak werkzame fondsen die werkzaamheden hebben uitbesteed aan deze natuurlijke- of rechtspersoon.
5. In afwijking van het eerste lid kan het bedrijfstakpensioenfonds samen met andere bedrijfstakpensioenfondsen dan wel samen met in dezelfde bedrijfstak werkzame fondsen voor vervoegd uittreden informatie verstrekken over activiteiten in verband met pensioenuitkeringen en werkzaamheden die daarmee verband houden.

## **Artikel 8. Bijdrage**

1. De door of voor de deelnemers verschuldigde bijdrage is voor alle deelnemers gelijk of bedraagt voor alle deelnemers een gelijk percentage van het loon dan wel van het gedeelte van het loon dat voor de pensioenberekening in aanmerking wordt genomen, met dien verstande dat er voor verschillende vormen van pensioen en voor verschillende pensioenregelingen verschillende bijdragen kunnen worden vastgesteld.
2. Het eerste lid is niet van toepassing op de door of voor deelnemers verschuldigde bijdragen ten behoeve van vrijwillige pensioenvoorzieningen.
3. In afwijking van het eerste lid worden voor verschillende pensioenregelingen die worden uitgevoerd door hetzelfde bedrijfstakpensioenfonds geen verschillende bijdragen vastgesteld indien die pensioenregelingen dezelfde of nagenoeg dezelfde inhoud hebben.
4. Het derde lid is niet van toepassing indien bij een bedrijfstakpensioenfonds sprake is van een regeling die voor alle deelnemers geldt en de actuariële waarde van de uit die regeling voortvloeiende verplichtingen ten minste tweederde van de actuariële waarde van de uit het totaal van de pensioenregelingen van het fonds anders dan regelingen voor nabestaanden- of invaliditeitspensioen, voortvloeiende verplichtingen met uitzondering van de uit de vrijwillige pensioenvoorzieningen voortvloeiende verplichtingen, betreft.

## **Artikel 9. Wijziging van de statuten of reglementen**

1. Indien een wijziging van de statuten heeft plaatsgevonden zendt het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds een authentiek afschrift van de akte houdende wijziging van de statuten, binnen twee weken nadat de notariële akte inzake die wijziging is verleden aan de Nederlandsche Bank.
2. Indien een wijziging van de reglementen heeft plaatsgevonden zendt het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds een door het bestuur gewaarmerkt exemplaar houdende wijziging van de reglementen, binnen twee weken na de totstandkoming daarvan aan de Nederlandsche Bank.
3. Indien de Nederlandsche Bank van mening is dat de statuten of reglementen in strijd zijn met enig wettelijk voorschrift doet zij daarvan mededeling aan Onze Minister.
4. Indien de gewijzigde statuten of reglementen op grond van het feit dat zij in strijd zijn met enig wettelijk voorschrift wederom gewijzigd worden, is het bedrijfstakpensioenfonds gehouden om de kosten te vergoeden die in verband met die wijziging van de statuten of reglementen zijn gemaakt door een werkgever of een pensioenuitvoerder om te kunnen blijven voldoen aan de voorschriften die zijn verbonden aan een vrijstelling op grond van artikel 13.

## **Artikel 10. Wijziging van de verplichtstelling**

1. Onze Minister kan op aanvraag van het georganiseerde bedrijfsleven binnen een bedrijfstak dat naar zijn oordeel een belangrijke meerderheid van de in die bedrijfstak werkzame personen vertegenwoordigt, de verplichtstelling wijzigen. Artikel 2, tweede lid, onderdelen a, d, e en f, derde lid, vierde lid en vijfde lid, is van overeenkomstige toepassing
2. Bij ministeriële regeling kunnen met betrekking tot het eerste lid nadere regels worden gesteld, waarbij kan worden bepaald dat de indiening van de aanvraag uitsluitend langs elektronische weg kan geschieden, tenzij er naar het oordeel van Onze Minister sprake is van omstandigheden die zich daartegen verzetten.

## **Artikel 11. Intrekking van de verplichtstelling**

1. Onze Minister kan de verplichtstelling ambtshalve voor alle of voor een of meer bepaalde groepen van deelnemers intrekken. De Minister kan de verplichtstelling in ieder geval ambtshalve intrekken, indien het betreft een pensioenregeling als bedoeld in artikel 2, derde lid, onderdeel b.
2. Onze Minister kan op aanvraag van het georganiseerde bedrijfsleven binnen een bedrijfstak dat naar zijn oordeel een belangrijke meerderheid van de in die bedrijfstak werkzame personen vertegenwoordigt, de verplichtstelling voor alle deelnemers in die bedrijfstak intrekken.
3. Onze Minister kan op aanvraag van het georganiseerde bedrijfsleven binnen een bedrijfstak dat naar zijn oordeel een belangrijke meerderheid van de in die bedrijfstak werkzame personen vertegenwoordigt, de verplichtstelling voor een deel van de deelnemers die in de bedrijfstak werkzaam zijn, intrekken.
4. Bij de intrekking kunnen door Onze Minister ter bescherming van de rechten van de deelnemers of gewezen deelnemers voorschriften worden gegeven met betrekking tot de rechten en verplichtingen van de deelnemers, gewezen deelnemers of hun werkgevers.
5. De aanvraag, bedoeld in het tweede lid, gaat vergezeld van een verklaring waaruit blijkt dat de organisaties die de aanvraag doen, een belangrijke meerderheid van de in die bedrijfstak werkzame personen vertegenwoordigen.
6. De aanvraag, bedoeld in het derde lid, gaat vergezeld van een verklaring waaruit blijkt dat de organisaties die de aanvraag doen, een belangrijke meerderheid van de in dat deel van die bedrijfstak werkzame personen vertegenwoordigen.

7. Bij ministeriële regeling kunnen met betrekking tot de aanvraag alsmede met betrekking tot het vijfde en zesde lid nadere regels worden gesteld, waarbij kan worden bepaald dat de indiening van de aanvraag uitsluitend langs elektronische weg kan geschieden, tenzij er naar het oordeel van Onze Minister sprake is van omstandigheden die zich daartegen verzetten.

## **Artikel 12. Representativiteitstoets**

1. Op verzoek van Onze Minister toont het georganiseerde bedrijfsleven in de betrokken bedrijfstak binnen acht weken na dat verzoek aan dat het georganiseerde bedrijfsleven dat voortzetting van de verplichtstelling wenst, naar het oordeel van Onze Minister, een belangrijke meerderheid van de in die bedrijfstak werkzame personen vertegenwoordigt.
2. Onze Minister doet het verzoek, bedoeld in het eerste lid, ten minste acht weken voordat er vijf jaren zijn verstreken sinds de datum waarop voor het laatst is gebleken dat het georganiseerde bedrijfsleven in de betrokken bedrijfstak dat de verplichtstelling wenst, naar het oordeel van Onze Minister, een belangrijke meerderheid van de in die bedrijfstak werkzame personen vertegenwoordigt.
3. Als de datum waarop voor het laatst is gebleken dat het georganiseerde bedrijfsleven binnen de betrokken bedrijfstak dat de verplichtstelling wenst, naar het oordeel van Onze Minister, een belangrijke meerderheid van de in die bedrijfstak werkzame personen vertegenwoordigt, wordt aangemerkt:
  - a. de datum waarop de verplichtstelling is opgelegd;
  - b. de datum waarop de verplichtstelling is gewijzigd, of
  - c. de datum waarop na het verzoek van Onze Minister, bedoeld in het eerste of vijfde lid, is aangetoond dat het georganiseerde bedrijfsleven binnen de betrokken bedrijfstak dat de verplichtstelling wenst, naar het oordeel van Onze Minister een belangrijke meerderheid van de in die bedrijfstak werkzame personen vertegenwoordigt.
4. Indien het georganiseerde bedrijfsleven binnen de betrokken bedrijfstak niet binnen acht weken na het verzoek, bedoeld in het eerste lid, heeft aangetoond dat het georganiseerde bedrijfsleven in de betrokken bedrijfstak dat de verplichtstelling wenst, naar het oordeel van Onze Minister, een belangrijke meerderheid van de in die bedrijfstak werkzame personen vertegenwoordigt, doet Onze Minister daarvan mededeling in de Staatscourant.
5. Acht weken voordat er twee jaren zijn verstreken sinds de mededeling, bedoeld in het vierde lid, doet Onze Minister opnieuw een verzoek als bedoeld in het eerste lid. Indien het georganiseerde bedrijfsleven in de betrokken bedrijfstak, binnen acht weken na dat verzoek niet aantoonde dat het georganiseerde bedrijfsleven dat de verplichtstelling wenst, naar het oordeel van Onze Minister, een belangrijke meerderheid van de in die bedrijfstak werkzame personen vertegenwoordigt, trekt Onze Minister de verplichtstelling met betrekking tot die bedrijfstak in.
6. In afwijking van het vijfde lid trekt Onze Minister de verplichtstelling niet in zolang tegen die intrekking overwegende bezwaren bestaan in verband met de bescherming van de rechten van de deelnemers of gewezen deelnemers.
7. Bij de intrekking kunnen door Onze Minister ter bescherming van de rechten van de deelnemers of gewezen deelnemers voorschriften worden gegeven met betrekking tot de rechten en verplichtingen van de deelnemers, gewezen deelnemers of hun werkgevers.
8. Bij ministeriële regeling kunnen met betrekking tot dit artikel nadere regels worden gesteld.

### **Artikel 13. Vrijstelling**

1. Het bedrijfstakpensioenfonds heeft tot taak het verlenen en het intrekken van vrijstellingen van de verplichtstelling.
2. Het bedrijfstakpensioenfonds kan aan de vrijstelling voorschriften verbinden.
3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de gevallen waarin en de voorwaarden waaronder het bedrijfstakpensioenfonds vrijstelling van de verplichtstelling verleent, kan verlenen, intrekt en kan intrekken alsmede met betrekking tot de voorschriften die het bedrijfstakpensioenfonds aan de vrijstelling kan verbinden. Tevens kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de procedure.

### **Artikel 14. Gemoedsbezwaren**

1. Van de verplichtstelling, wordt op zijn aanvraag, door het bedrijfstakpensioenfonds vrijgesteld de persoon die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, alsmede de rechtspersoon waarbij natuurlijke personen betrokken zijn, die zodanige bezwaren hebben.
2. Bij ministeriële regeling worden met betrekking tot het eerste lid nadere regels gesteld. Bij ministeriële regeling worden tevens regels gesteld betreffende de gevolgen van de vrijstelling, alsmede betreffende de intrekking van de vrijstelling.

### **Artikel 15. Ontheffing**

1. Onverminderd artikel 97, tweede lid, van de Pensioenwet kan Onze Minister een persoon die slechts tijdelijk in Nederland werkzaam is, op aanvraag in een bijzonder, individueel geval voorwaardelijk of onvoorwaardelijk en al of niet voor een bepaalde tijd ontheffing verlenen van de verplichtstelling.
2. Bij ministeriële regeling kunnen nadere regels met betrekking tot de aanvraag worden gesteld, waarbij voor de indiening van de aanvraag kan worden bepaald dat deze uitsluitend langs elektronische weg kan geschieden, tenzij er naar het oordeel van Onze Minister sprake is van omstandigheden die zich daartegen verzetten.

### **Artikel 16. Publicatie in de Staatscourant**

1. Onze Minister doet mededeling in de Staatscourant van:
  - a. een aanvraag tot verplichtstelling;
  - b. een verplichtstelling;
  - c. een aanvraag betreffende wijziging van de verplichtstelling;
  - d. een wijziging van de verplichtstelling;
  - e. een aanvraag tot intrekking van een verplichtstelling;
  - f. een voornemen tot ambtshalve intrekking van een verplichtstelling, en
  - g. een intrekking van een verplichtstelling;
  - h. het niet verder in behandeling nemen van een aanvraag.
2. Bij de mededelingen, bedoeld in het eerste lid, onderdelen a, c, e en f, vermeldt Onze Minister de termijn waarbinnen zienswijzen tegen de inhoud van hetgeen is meegedeeld schriftelijk bij hem naar voren kunnen worden gebracht. Bij ministeriële regeling kan worden bepaald dat de indiening van de zienswijze uitsluitend langs elektronische weg kan plaatsvinden, tenzij er naar het oordeel van Onze Minister sprake is van omstandigheden die zich daartegen verzetten.



## Artikel 16a. Kaderwet zelfstandige bestuursorganen

De Kaderwet zelfstandige bestuursorganen is niet van toepassing op bedrijfstakpensioenfondsen.

### § 4. Toezicht en sancties

#### Artikel 17. Toezicht

1. Het toezicht op de uitvoering van de artikelen 5, 6, 7, 8 en 9, eerste en tweede lid, berust bij de Nederlandsche Bank.
2. De artikelen 152, 153, 163 tot en met 166a en 188 tot en met 191 van de Pensioenwet zijn van overeenkomstige toepassing.

#### Artikel 18. Last onder dwangsom

1. De Nederlandsche Bank kan een last onder dwangsom opleggen ter zake van een overtreding van de voorschriften, gesteld bij of krachtens deze wet en van artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht.
2. Bij regeling van Onze Minister kunnen regels worden gesteld ter zake van de uitoefening van de bevoegdheid tot het opleggen van een last onder dwangsom.

#### Artikel 19. Bestuurlijke boete

1. De Nederlandsche Bank kan een bestuurlijke boete opleggen ter zake van overtreding van voorschriften, gesteld bij de artikelen 5, 6, 7, 8 en 9, eerste en tweede lid.
2. Bij algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de uitoefening van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid.
3. Artikel 184 van de Pensioenwet is van overeenkomstige toepassing.

#### Artikel 20. Hoogte bestuurlijke boete

1. Het bedrag van de bestuurlijke boete wordt bepaald bij algemene maatregel van bestuur, met dien verstande dat de bestuurlijke boete voor een afzonderlijke overtreding ten hoogste € 4 000 000 bedraagt. Indien tijdens het plegen van de overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding, wordt het bedrag van de bestuurlijke boete, bedoeld in de eerste volzin, voor een afzonderlijke overtreding verdubbeld.
2. De algemene maatregel van bestuur, bedoeld in het eerste lid, bepaalt bij elke daarin omschreven overtreding het bedrag van de deswege op te leggen bestuurlijke boete. De overtredingen worden gerangschikt in categorieën naar zwaarte van de overtreding met de daarbij behorende basisbedragen, minimumbedragen en maximumbedragen. Daarbij wordt de volgende indeling gebruikt:

Categorie	Basisbedrag	Minimumbedrag	Maximumbedrag
1	€ 10 000,-	€ 0,-	€ 10 000,-
2	€ 500 000,-	€ 0,-	€ 1 000 000,-
3	€ 2 000 000,-	€ 0,-	€ 4 000 000,-

3. In afwijking van het eerste en tweede lid kan de toezichthouder de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen op ten hoogste twee keer het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen indien diens voordeel groter is dan € 2 000 000.

## **§ 5. Rechtsvordering**

### **Artikel 21. Dwangbevel**

1. Indien een bijdrage na aanmaning per aangetekende brief niet of niet geheel binnen dertig dagen wordt voldaan kan het bedrijfstakpensioenfonds, vertegenwoordigd door de personen die op grond van de statuten van het bedrijfstakpensioenfonds bevoegd zijn het fonds in rechte te vertegenwoordigen, de premie, wettelijke of reglementaire renten of reglementaire boete en de aanmaningskosten invorderen bij dwangbevel.
2. De in het eerste lid bedoelde aanmaning vermeldt de inhoud van het eerste en vierde tot en met het achtste lid van dit artikel en van artikel 4.
3. Het dwangbevel houdt in:
  - a. de naam en de zetel van het bedrijfstakpensioenfonds;
  - b. de namen van de vertegenwoordigers, bedoeld in het eerste lid;
  - c. de naam, het beroep, de woonplaats en het adres van de schuldenaar;
  - d. het bedrag van de achterstallige bijdragen, dat van de wettelijke of reglementaire renten of reglementaire boeten, voorzover daarop aanspraak wordt gemaakt en de aanmaningskosten voorzover daarop aanspraak wordt gemaakt, alsmede de gronden waarop de vordering berust;
  - e. de datum waarop de in het eerste lid bedoelde aanmaning is geschied.
4. Het dwangbevel levert een executoriale titel op, die met toepassing van de voorschriften van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering kan worden ten uitvoer gelegd.
5. Het dwangbevel kan niet ten uitvoer worden gelegd voordat acht dagen na de betekening daarvan zijn verstreken. De persoon of rechtspersoon aan wie het dwangbevel is gericht kan gedurende dertig dagen na de betekening door het instellen van een vordering tegen de tenuitvoerlegging van een dwangbevel in verzet komen bij de kantonrechter van de rechtbank van het arrondissement waarin hij woont of is gevestigd. Indien de persoon of de rechtspersoon buiten Nederland woont of is gevestigd dan wel in Nederland geen vaste woonplaats of plaats van vestiging heeft, kan hij in verzet komen bij de kantonrechter van de rechtbank van het arrondissement waarin het kantoor is gevestigd van het bedrijfstakpensioenfonds.
6. Het verzet schorst de tenuitvoerlegging van het dwangbevel voorzover deze door het verzet wordt bestreden.
7. Indien het verzet zich richt of mede richt tegen de hoogte van de gevorderde reglementaire rente of reglementaire boete, kan de rechter indien deze hem bovenmatig voorkomt, de bedongen reglementaire rente of reglementaire boete matigen, met dien verstande dat deze niet minder kan bedragen dan de wettelijke rente.
8. Het recht tot invorderen bij dwangbevel strekt zich uit tot de kosten van vervolging.

### **Artikel 22. Hoofdelijke aansprakelijkheid**

1. Hoofdelijk aansprakelijk is voor de bijdragen ter zake van deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds:
  - a. verschuldigd door een niet binnen Nederland wonende of gevestigde werkgever: de leider van zijn vaste inrichting binnen Nederland, zijn binnen Nederland wonende of gevestigde vaste vertegenwoordiger, dan wel de persoon, die de leiding heeft van de hier te lande verrichte werkzaamheden;

- b. verschuldigd door twee of meer werkgevers: ieder van die werkgevers;
  - c. verschuldigd door een lichaam zonder rechtspersoonlijkheid of door een rechtspersoonlijkheid bezittend lichaam dat niet volledig rechtsbevoegd is: ieder van de bestuurders.
2. Indien een bestuurder van een lichaam zelf een lichaam is, wordt onder bestuurder mede verstaan ieder van de bestuurders van laatstbedoeld lichaam.
  3. Artikel 21 is ten aanzien van de persoon, die krachtens dit artikel hoofdelijk aansprakelijk is, van overeenkomstige toepassing.

### **Artikel 23. Hoofdelijke aansprakelijkheid**

1. Hoofdelijk aansprakelijk is voor de bijdragen ter zake van deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds verschuldigd door een rechtspersoonlijkheid bezittend lichaam dat volledig rechtsbevoegd is, voorzover het aan de heffing van vennootschapsbelasting is onderworpen: ieder van de bestuurders overeenkomstig het tweede tot en met het twaalfde lid.
2. Het lichaam, bedoeld in het eerste lid, doet onverwijld nadat gebleken is, dat het niet tot betaling in staat is, daarvan mededeling aan het bedrijfstakpensioenfonds en, indien het bedrijfstakpensioenfonds dit verlangt, verstrekt het nadere inlichtingen en legt het stukken over. Elke bestuurder is bevoegd om namens het lichaam aan deze verplichting te voldoen. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot de inhoud van de mededeling, de aard en de inhoud van de te verstrekken inlichtingen en de over te leggen stukken alsmede de termijnen waarbinnen het doen van de mededeling, het verstrekken van de inlichtingen en het overleggen van de stukken dienen te geschieden.
3. Indien het lichaam op juiste wijze aan zijn in het tweede lid bedoelde verplichting heeft voldaan, is een bestuurder aansprakelijk indien aannemelijk is dat het niet betalen van de bijdragen het gevolg is van aan hem te wijten kennelijk onbehoorlijk bestuur in de periode van drie jaar voorafgaande aan het tijdstip van de mededeling.
4. Indien het lichaam niet of niet op de juiste wijze aan zijn in het tweede lid bedoelde verplichting heeft voldaan, is een bestuurder op voet van het derde lid aansprakelijk met dien verstande dat vermoed wordt dat de niet-betaling aan hem is te wijten en dat de periode van drie jaar geacht wordt in te gaan op het tijdstip waarop het lichaam in gebreke is. Tot de weerlegging van het vermoeden wordt slechts toegelaten de bestuurder die aannemelijk maakt dat het niet aan hem te wijten is dat het lichaam niet aan zijn in het tweede lid bedoelde verplichting heeft voldaan.
5. De bestuurder kan slechts worden aangesproken indien het lichaam met de betaling van de bijdragen in gebreke is.
6. Voor de toepassing van dit artikel wordt onder bestuurder mede verstaan:
  - a. de gewezen bestuurder tijdens wiens bestuur de bijdragenschuld is ontstaan;
  - b. de persoon ten aanzien van wie aannemelijk is dat hij het beleid van het lichaam heeft bepaald of mede heeft bepaald als ware hij bestuurder, met uitzondering van de door de rechter benoemde bewindvoerder;
  - c. ieder van de met de vereffening belaste personen ingeval het lichaam is ontbonden, met uitzondering van de door de rechter benoemde vereffenaar;
  - d. indien een bestuurder van een lichaam een lichaam is: ieder van de bestuurders van laatstbedoeld lichaam.
7. De tweede zin van het vierde lid is niet van toepassing op de gewezen bestuurder.
8. Indien het bedrijfstakpensioenfonds een bestuurder hoofdelijk aansprakelijk stelt, doet het hem daarvan schriftelijk mededeling. De mededeling bevat de gronden waarop de aansprakelijkheid van de bestuurder berust.

9. De persoon die hoofdelijk aansprakelijk is gesteld, kan ter zake van de hoogte van de door het lichaam aan het bedrijfstakpensioenfonds verschuldigde bijdragen geen vordering bij de rechter instellen, indien daaromtrent een onherroepelijk rechterlijk vonnis is gewezen in een door het lichaam of door een of meer andere aansprakelijkgestelde bestuurders ingestelde vordering.
10. Na het overlijden van de bestuurder zijn de erfgenamen niet aansprakelijk als het bedrijfstakpensioenfonds niet vóór het overlijden de bestuurder bij schriftelijke mededeling aansprakelijk heeft gesteld.
11. Indien de bestuurder van het lichaam op grond van dit artikel aansprakelijk is en niet in staat is tot betaling van zijn schuld ter zake, zijn de door die bestuurder onverplicht verrichte rechtshandelingen waardoor de mogelijkheid tot verhaal op hem is verminderd, vernietigbaar en kan het bedrijfstakpensioenfonds deze vernietigingsgrond inroepen, indien aannemelijk is dat deze geheel of nagenoeg geheel met dat oogmerk zijn verricht. Artikel 45, vierde en vijfde lid, van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek is van overeenkomstige toepassing.
12. Artikel 21 is ten aanzien van de persoon die krachtens dit artikel hoofdelijk aansprakelijk is, van overeenkomstige toepassing.

#### **Artikel 24. Verhaal**

1. Indien verhaal op het lichaam door de persoon die op grond van artikel 23 bijdragen heeft voldaan geheel of gedeeltelijk onmogelijk blijkt en twee of meer personen op grond van dat artikel hoofdelijk aansprakelijk zijn, dragen deze onderling voor gelijke delen in het onverhaald gebleven deel bij. De persoon die meer heeft voldaan dan zijn aandeel, heeft voor het meerdere verhaal op de persoon die minder dan zijn aandeel heeft voldaan. Een tekort veroorzaakt doordat een of meer van hen geen verhaal biedt onderscheidenlijk bieden, wordt voor gelijke delen onderscheidenlijk naar evenredigheid van de gedeelten waarvoor de schuld ieder van hen aanging over de anderen verdeeld.
2. Ieder die heeft bijgedragen, blijft gerechtigd het bijgedragene alsnog van het lichaam terug te vorderen.
3. Van het eerste en het tweede lid kan bij overeenkomst worden afgeweken.

#### **Artikel 25. Burgerlijke rechtsvordering**

Van burgerlijke rechtsvorderingen ter zake van deelneming in en uitkering uit een bedrijfstakpensioenfonds neemt de kantonrechter kennis.

#### **Artikel 26. Algemene wet bestuursrecht**

[Vervallen per 01-01-2013]

#### **§ 6. Wijziging van wetten**

##### **Artikel 27. Algemene bijstandswet**

[Wijzigt de Algemene bijstandswet.]

##### **Artikel 28. Organisatiewet sociale verzekeringen 1997**

[Wijzigt de Organisatiewet sociale verzekeringen 1997.]

##### **Artikel 29. Pensioen- Spaarfondsenwet**

[Wijzigt de Pensioen- en Spaarfondsenwet.]

### **Artikel 30. Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen**

[Wijzigt de Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen.]

### **Artikel 31. Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers**

[Wijzigt de Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers.]

### **Artikel 32. Wet NV SDU**

[Wijzigt de Wet NV SDU.]

### **Artikel 33. Wet op de inkomstenbelasting 1964**

[Wijzigt de Wet op de inkomstenbelasting 1964.]

### **Artikel 33a. Wet inkomstenbelasting 2001**

[Wijzigt de Wet inkomstenbelasting 2001. ]

### **Artikel 34. Wet op de vennootschapsbelasting 1969**

[Wijzigt de Wet op de vennootschapsbelasting 1969.]

### **Artikel 35. Wet privatisering ABP**

[Wijzigt de Wet privatisering ABP.]

### **Artikel 36. Wet privatisering FVP**

[Wijzigt de Wet privatisering FVP.]

### **Artikel 37. Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993**

[Wijzigt de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993.]

### **Artikel 38. Wet verevening pensioenrechten bij scheiding**

[Wijzigt de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.]

## **§ 7. Overgangs- en slotbepalingen**

### **Artikel 39. Overgangsrecht**

1. Op een aanvraag tot het verplichtstellen van deelneming in een bepaald bedrijfstakpensioenfonds ontvangen voor de inwerkingtreding van artikel 2, eerste lid, beslist Onze Minister volgens het ten tijde van de ontvangst van de aanvraag geldende recht.
2. Op bezwaar- en beroepschriften die zijn ingediend voor de inwerkingtreding van artikel 2, eerste lid, wordt beslist op grond van het ten tijde van de indiening geldende recht.
3. Een verplichting tot het deelnemen in een fonds op grond van artikel 3, eerste lid, van de Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfspensioenfonds, zoals dat luidde op de dag voorafgaand aan de inwerkingtreding van artikel 2, eerste lid, wordt aangemerkt als een

verplichtstelling op grond van artikel 2, eerste lid.

4. Een vrijstelling die is verleend op grond van artikel 16 van de Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfspensioenfonds, zoals dat luidde op de dag voorafgaand aan de inwerkingtreding van artikel 15 wordt aangemerkt als een ontheffing op grond van artikel 15.
5. Een vrijstelling als bedoeld in artikel 1, onderdeel b, van de Vrijstellingsregeling Wet Bpf, zoals dat luidde op de dag voorafgaand aan de inwerkingtreding van artikel 13 wordt aangemerkt als een vrijstelling als bedoeld in artikel 13.
6. Een vrijstelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de regeling van de Minister van Sociale Zaken van 17 december 1949, nr. 2602 tot vaststelling van richtlijnen met betrekking tot het bepaalde in het tweede lid, onder II, letter k, van artikel 5 der Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfspensioenfonds (Stcrt. 249), zoals dat luidde op de dag voorafgaand aan de inwerkingtreding van artikel 14, eerste lid, wordt aangemerkt als een vrijstelling als bedoeld in artikel 14, eerste lid.
7. [Vervallen.]
8. Ten aanzien van bedrijfstakpensioenfonds die voor de inwerkingtreding van artikel 12, eerste lid, zijn verplichtgesteld, doet Onze Minister de eerste keer het verzoek, bedoeld in artikel 12, eerste lid, ten minste acht weken voordat er vijf jaren zijn verstreken sinds de datum van inwerkingtreding van artikel 12, eerste lid, tenzij er na de inwerkingtreding van artikel 12, eerste lid, een wijziging van de verplichtstelling heeft plaatsgevonden.

#### **Artikel 40. Intrekking van de Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfspensioenfonds**

De Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfspensioenfonds wordt ingetrokken.

#### **Artikel 41. Inwerkingtreding**

De artikelen van deze wet treden in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip dat voor verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

#### **Artikel 42. Citeertitel**

Deze wet wordt aangehaald als: «Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds», onder toevoeging van het jaartal van het Staatsblad waarin zij zal worden geplaatst.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren wie zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven te 's-Gravenhage, 21 december 2000

Beatrix

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,  
J. F. Hoogervorst

Uitgegeven de achtentwintigste december 2000

De Minister van Justitie,  
A. H. Korthals