

# Pensioenreglement

---

KRING FORWARD

**INHOUDSOPGAVE**

|                                  |   |           |
|----------------------------------|---|-----------|
| <b>ARTIKEL 1.</b>                | <b>BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN.....</b>                                 | <b>4</b>  |
| <b>ARTIKEL 2.</b>                | <b>DEELNEMERSCHAP .....</b>                                       | <b>10</b> |
| <b>ARTIKEL 3.</b>                | <b>PENSIOENAANSPRAKEN.....</b>                                    | <b>11</b> |
| <b>ARTIKEL 4.</b>                | <b>FINANCIERING PENSIOENREGELING.....</b>                         | <b>11</b> |
| <b>ARTIKEL 5.</b>                | <b>OPBOUW BIJ ONTOEREIKENDE PREMIE.....</b>                       | <b>12</b> |
| <b>ARTIKEL 6.</b>                | <b>OUDERDOMSPENSIOEN .....</b>                                    | <b>12</b> |
| <b>ARTIKEL 7.</b>                | <b>PARTNERPENSIOEN .....</b>                                      | <b>13</b> |
| <b>ARTIKEL 8.</b>                | <b>WEZENPENSIOEN .....</b>  | <b>14</b> |
| <b>ARTIKEL 9.</b>                | <b>ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN .....</b>                       | <b>14</b> |
| <b>ARTIKEL 10.</b>               | <b>PENSIOENOPBOUW TIJDENS ARBEIDSONGESCHIKTHEID .....</b>         | <b>15</b> |
| <b>ARTIKEL 11.</b>               | <b>PENSIOEN VOOR DEELTIJDWERKERS .....</b>                        | <b>17</b> |
| <b>ARTIKEL 12.</b>               | <b>TOESLAGVERLENING .....</b>                                     | <b>17</b> |
| <b>ARTIKEL 13.</b>               | <b>VERMINDERING VAN PENSIOENAANSPRAKEN EN INGEGANE PENSIOENEN</b> |           |
| <b>19</b>                        |   |           |
| <b>ARTIKEL 14.</b>               | <b>VERVROEGINGVAN DE PENSIOENINGANGSDATUM.....</b>                | <b>19</b> |
| <b>ARTIKEL 15.</b>               | <b>INKOPEN VAN OVERBRUGGINGSBENSIOEN .....</b>                    | <b>20</b> |
| <b>ARTIKEL 16.</b>               | <b>WIJZIGEN VERHOUDING TUSSEN OUDERDOMSPENSIOEN EN</b>            |           |
| <b>PARTNERPENSIOEN .....</b>     |   | <b>21</b> |
| <b>ARTIKEL 17.</b>               | <b>VARIATIE IN DE HOOGTE VAN HET OUDERDOMSPENSIOEN.....</b>       | <b>21</b> |
| <b>ARTIKEL 18.</b>               | <b>DEELTIJDPENSIOEN .....</b>                                     | <b>22</b> |
| <b>ARTIKEL 18A.</b>              | <b>SALARISGRONDSLAGVERLAGING.....</b>                             | <b>22</b> |
| <b>ARTIKEL 19.</b>               | <b>ALGEMENE BEPALINGEN BIJ DE KEUZEMOGELIJKHEDEN .....</b>        | <b>23</b> |
| <b>ARTIKEL 20.</b>               | <b>BIJZONDER PARTNERPENSIOEN BIJ EINDE PARTNERRELATIE .....</b>   | <b>23</b> |
| <b>ARTIKEL 21.</b>               | <b>VEREVENINGSPENSIOEN BIJ SCHEIDING .....</b>                    | <b>24</b> |
| <b>ARTIKEL 22.</b>               | <b>AANSPRAKEN BIJ VERVROEGDE BEËINDIGING VAN HET</b>              |           |
| <b>DEELNEMERSCHAP.....</b>       |   | <b>25</b> |
| <b>ARTIKEL 23.</b>               | <b>UITZENDING NAAR HET BUITENLAND.....</b>                        | <b>25</b> |
| <b>ARTIKEL 24.</b>               | <b>AANVULLEND ANW-PENSIOEN .....</b>                              | <b>26</b> |
| <b>ARTIKEL 25.</b>               | <b>WAARDEOVERDRACHT.....</b>                                      | <b>28</b> |
| <b>ARTIKEL 26.</b>               | <b>PERIODIEKE UITBETALING VAN PENSIOENEN.....</b>                 | <b>29</b> |
| <b>ARTIKEL 27.</b>               | <b>AFKOPEN, VERVREEMDEN EN PRIJSGEVEN VAN PENSIOEN .....</b>      | <b>29</b> |
| <b>ARTIKEL 28.</b>               | <b>INFORMATIEVERSTREKKING DOOR DE (GEWEZEN) DEELNEMERS EN</b>     |           |
| <b>PENSIOENGERECHTIGDEN.....</b> |   | <b>30</b> |
| <b>ARTIKEL 29.</b>               | <b>INFORMATIEVERSTREKKING DOOR UNILEVER APF .....</b>             | <b>31</b> |
| <b>ARTIKEL 30.</b>               | <b>BIJZONDERE GEVALLEN .....</b>                                  | <b>31</b> |
| <b>ARTIKEL 31.</b>               | <b>GESCHILLENREGELING.....</b>                                    | <b>31</b> |

|                    |   |           |
|--------------------|---|-----------|
| <b>ARTIKEL 32.</b> | <b>WIJZIGING VAN DIT PENSIOENREGLEMENT .....</b>  | <b>32</b> |
| <b>ARTIKEL 33.</b> | <b>FISCALE TOETS .....</b>  | <b>32</b> |
| <b>ARTIKEL 34.</b> | <b>FISCALE BEGRENZING .....</b>   | <b>32</b> |
| <b>ARTIKEL 35.</b> | <b>OVERGANGSBEPALING 2017 .....</b>   | <b>33</b> |
| <b>ARTIKEL 36.</b> | <b>OVERGANGSBEPALING 2023 .....</b>   | <b>33</b> |
| <b>ARTIKEL 37.</b> | <b>INWERKINGTREDING .....</b>   | <b>33</b> |
| <b>BIJLAGE 1</b>   | <b>FACTOREN VOOR VERVROEGING VAN DE PENSIOENRICHTDATUM .....</b>  | <b>34</b> |
| <b>BIJLAGE 2</b>   | <b>FACTOREN VOOR INKOOP VAN EEN OVERBRUGGINGSPENSIOEN .....</b>   | <b>35</b> |
| <b>BIJLAGE 3</b>   | <b>FACTOREN VOOR HET WIJZIGEN VAN DE VERHOUDING TUSSEN<br/>OUDERDOMSPENSIOEN EN PARTNERPENSIOEN .....</b> | <b>37</b> |
| <b>BIJLAGE 4</b>   | <b>PREMIETABEL VOOR VERZEKEREN VAN AANVULLEND ANW-PENSIOEN...</b>   | <b>39</b> |
| <b>BIJLAGE 5</b>   | <b>FACTOREN VOOR AFKOOP VOOR GEWEZEN DEELNEMERS .....</b>   | <b>40</b> |

## **ARTIKEL 1. BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN**

In dit Pensioenreglement wordt verstaan onder:

- *Actuaris:*  
Een aan Unilever APF verbonden verzekeringswiskundige.
- *AOP-uitkeringsdrempel:*  
Het per 1 januari 2023 vastgestelde bedrag van € 65.364,--. Nadien wordt de AOP-uitkeringsdrempel aangepast overeenkomstig de Unilever loonindex.
- *AOW-gerechtigde leeftijd:*  
De exacte leeftijd waarop men recht krijgt op een ouderdomspensioen op grond van de Algemene Ouderdomswet.
- *Arbeidsongeschikt:*  
Arbeidsongeschikt in de zin van de WAO of WIA.
- *Arbeidsongeschiktheid:*  
Arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO of WIA.
- *Arbeidsongeschiktheidsmate:*  
De door het UWV vastgestelde mate van arbeidsongeschiktheid. Ingeval het UWV deze mate niet vaststelt, wordt de volgende formule gehanteerd om de mate van arbeidsongeschiktheid vast te stellen:

$$\frac{\text{maatmansalaris} - \text{salaris dat volgens het UWV nog verdiend kan worden}}{\text{maatmansalaris}} \times 100\%$$

Als maatmansalaris wordt aangemerkt het salaris dat als zodanig door het UWV wordt opgegeven.

- *Arbeidsongeschiktheidspensioen:*  
De op grond van dit reglement vastgestelde uitkering ten behoeve van de arbeidsongeschikte Deelnemer.
- *Beëindiging van een Partnerrelatie:*  
Echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, beëindiging van het geregistreerd partnerschap, beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding of herroeping van de aanwijzing van de Partner. Als datum van beëindiging van een Partnerrelatie geldt bij gehuwden en geregistreerde partners de inschrijvingsdatum van de echtscheiding/ontbinding/ beëindiging in de registers van de Burgerlijke Stand.

Bij beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding geldt als datum van beëindiging van een Partnerrelatie de datum waarop volgens het register Basisregistratie personen (BRP) de inschrijving op hetzelfde adres is geëindigd, tenzij de Partners een andere datum zijn overeengekomen en deze datum binnen een termijn van zes maanden na deze overeengekomen datum aan Unilever APF hebben meegedeeld.

- **Beleidsdekkingsgraad:**  
De gemiddelde dekkingsgraad van Kring Forward gedurende twaalf maanden voorafgaand aan het moment van vaststelling. Het moment van vaststelling is de laatste dag van de kalendermaand.
- **Bestuur:**  
De Raad van Bestuur van Unilever APF.
- **Cao:**  
De tussen Unilever Nederland Holdings B.V. en de vakorganisaties gesloten collectieve arbeidsovereenkomst.
- **Consumentenprijsindex:**  
De consumentenprijsindex alle huishoudens (afgeleid) voor de gezinsconsumptie, zoals gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek, over de periode van ultimo oktober in enig jaar tot ultimo oktober in het daarop volgende jaar.
- **Deelnemer:**  
De (voormalige) Werknemer die overeenkomstig de bepalingen van dit reglement en de Statuten pensioenaanspraken jegens Unilever APF verwerft.
- **Deeltijdpercentage:**  
Het percentage dat de arbeidsduur van een Deeltijdwerknemer uitmaakt van de in het kader van de toepasselijke Unilever-arbeidsvoorwaardenregeling afgesproken normale arbeidsduur.
- **Deeltijdwerknemer:**  
De Werknemer met een kortere dan de bij de Werkgever voor de desbetreffende categorie werknemers geldende normale arbeidsduur.
- **Dienstverband:**  
Het Dienstverband met de Werkgever, tenzij kennelijk een ander Dienstverband wordt bedoeld of mede bedoeld.

**Pensioenreglement Kring Forward**

pagina 6 van 41

- *Franchise:*  
Het per 1 april 2015 door Unilever APF vastgestelde bedrag. Nadien wordt de franchise aangepast overeenkomstig de Unilever loonindex. De franchise is nooit lager dan de minimale franchise zoals bedoeld in de eerste volzin van artikel 18a, lid 8a van de Wet op de Loonbelasting 1964. De franchise per 1 januari 2023 bedraagt € 16.322,--.
- *Forward*  
Stichting Pensioenfonds Unilever Nederland "Forward", voorheen gevestigd te Rotterdam, welke op 1 januari 2017 door middel van een juridische fusie met Progress is opgegaan in Unilever APF.
- *Gepensioneerde:*  
De persoon die krachtens de bepalingen van dit reglement een Ouderdomspensioen ontvangt.
- *Gewezen Deelnemer:*  
De persoon wiens deelnemerschap aan dit reglement is geëindigd en die, als gevolg van zijn deelnemerschap aan Forward en/of Kring Forward een aanspraak op Ouderdomspensioen jegens Unilever APF heeft verkregen en behouden.
- *Kind:*  
Het kind tot wie de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde als ouder in familierechtelijke betrekking staat; alsook:
  - het aangehuwde kind van de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde, dat naar het oordeel van het Bestuur grotendeels door de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde wordt onderhouden; en
  - het andere dan hiervoor bedoelde kind dat naar het oordeel van het Bestuur door de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde vanaf enig moment vóór de (vervroegde) Pensioeningangsdatum tot het moment van overlijden als eigen kind wordt onderhouden en opgevoed.
- *Kring Forward:*  
De collectiviteitkring Forward, zoals beschreven in de Statuten.
- *Kring Progress:*  
De collectiviteitkring Progress, zoals beschreven in de Statuten.
- *Ouderdomspensioen:*  
De op grond van dit reglement vastgestelde levenslange uitkering ten behoeve van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde.

- **Overbruggingspensioen:**  
De, door middel van uitruil van een gedeelte van het Ouderdomspensioen, op grond van dit reglement vastgestelde uitkering gedurende de periode tussen de (Vervroegde) Pensioeningangsdatum en de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.
  - **Partner:**
    - de echtgeno(o)t(e) van de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde;
    - de Partner met wie de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde een geregistreerd partnerschap in de zin van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek is aangegaan;
    - de ongehuwde vrouw of man, met wie de ongehuwde Deelnemer, ongehuwde Gewezen Deelnemer of ongehuwde Gepensioneerde een gemeenschappelijke huishouding voert, mits aan alle van de volgende voorwaarden is voldaan:
      - o de Partner is geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn;
      - o de gemeenschappelijke huishouding is notarieel vastgelegd in een samenlevingsovereenkomst waarin enige bepalingen van vermogensrechtelijke aard zijn geregeld;
      - o een afschrift van de notariële akte wordt aan Unilever APF overgelegd;
      - o degene met wie de gemeenschappelijke huishouding bestaat, door de Deelnemer met het oog op Pensioen als Partner is aangewezen en wiens aanwijzing niet is herroepen;
      - o uit de Gemeentelijke Basisadministratie Persoonsgegevens dient te blijken dat de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde en de Partner op hetzelfde adres wonen. Indien dat niet uit de Gemeentelijke Basisadministratie Persoonsgegevens blijkt, dient dat te worden aangetoond. Het Bestuur is bevoegd in bijzondere gevallen van deze voorwaarde af te zien.
- Voor de toepassing van dit reglement wordt op enig tijdstip slechts één persoon als Partner van de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde aangemerkt.
- **Partnerpensioen:**  
De op grond van dit reglement vastgestelde uitkering ten behoeve van de door de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde nagelaten Partner.
  - **Partnerrelatie:**  
Het huwelijk, het geregistreerd partnerschap of de gemeenschappelijke huishouding met een Partner.
  - **Pensioen:**  
Ouderdomspensioen, Arbeidsongeschiktheidspensioen, Partnerpensioen of Wezenpensioen.

- **Pensioeningangsdatum:**  
De datum waarop het Ouderdomspensioen ingaat. Dit is voor Deelnemers de vroegste van de volgende twee data:
  1. De eerste dag van de maand waarin de Deelnemer de 68-jarige leeftijd bereikt,
  2. De eerste dag van de maand waarin de Deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.Voor Gewezen Deelnemers is de Pensioeningangsdatum de eerste dag van de maand waarin de Gewezen Deelnemer de 68-jarige leeftijd bereikt.
- **Pensioengerechtigde:**  
De persoon die krachtens de bepalingen van dit reglement een Pensioen ontvangt.
- **Pensioengrondslag:**  
De Salarisgrondslag, verminderd met de Franchise.
- **Pensioenrichtdatum:**  
De eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer de 68-jarige leeftijd bereikt.
- **Progress:**  
Stichting Pensioenfonds Unilever Nederland "Progress", voorheen gevestigd te Rotterdam, welke op 1 januari 2017 door middel van een juridische fusie met Forward is opgegaan in Unilever APF.
- **Salarisgrondslag:**  
Het bij de Werkgever geldende jaarlijkse basisloon vermeerderd met de vakantietoeslag en eventuele verdere als vast te beschouwen uitkeringen uit hoofde van het Dienstverband (o.a. ploegentoeslag), uitgaande van de bij die Werkgever voor de categorie deelnemers waartoe de Deelnemer behoort, geldende normale arbeidsduur. De onderdelen waaruit de bij de desbetreffende Werkgever geldende Salarisgrondslag is opgebouwd, zijn voor alle deelnemers respectievelijk categorieën deelnemers werkzaam bij die Werkgever gelijk en worden door de desbetreffende Werkgever aan de Deelnemer meegedeeld.

De Salarisgrondslag kan bij besluit van het Bestuur worden aangepast, mits deze aanpassing overeenkomstig de hierover tussen Unilever en vakorganisaties gemaakte afspraken is.

De Salarisgrondslag bedraagt echter ten hoogste € 128.810 (cijfer 2023). Voornoemde grens wordt jaarlijks aangepast aan de hand van de contractslonontwikkelingsfactor, zoals bij Ministeriële regeling bepaald.



- *Statuten:*  
De Statuten van Unilever APF.
- *Uitvoeringsovereenkomst:*  
De overeenkomst gesloten tussen Unilever en Unilever APF over onder meer de uitvoering van de pensioenregeling van Kring Forward.
- *Unilever APF:*  
Stichting Algemeen Pensioenfonds Unilever Nederland, een Algemeen Pensioenfonds conform het bepaalde in de Pensioenwet.
- *Unilever:*  
Unilever Nederland Holdings B.V., statutair gevestigd in Rotterdam, Unilever Nederland B.V., statutair gevestigd in Rotterdam, en andere ondernemingen in Nederland die tot de Unilever groep behoren en hun rechtsopvolgers en de met deze vennootschappen gelieerde ondernemingen en hun rechtsopvolgers.
- *Unilever-arbeidsvoorwaardenregeling:*  
De Cao, de Regeling voor Managers of een andere op de Deelnemer van toepassing zijnde arbeidsvoorwaardenregeling die bij Unilever of de Unilever-onderneming van kracht is.
- *Unilever-Loonindex:*  
De structurele wijziging van het gemiddelde van de maximumsalarissen in de Cao.
- *Unilever-onderneming:*  
Unilever alsmede iedere met haar gelieerde onderneming, die door het Bestuur ingevolge artikel 1 van de Statuten als zodanig wordt aangemerkt.
- *Vervroegde Pensioeningangsdatum:*  
De door de (Gewezen) Deelnemer gekozen datum van pensionering tussen de eerste van de maand waarin de 55-jarige leeftijd wordt bereikt en de Pensioeningangsdatum.
- *Volle Wees:*  
Het Kind van wie beide ouders respectievelijk verzorgers zijn overleden.
- *WAO:*  
Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering.

- *Werkgever:*  
Unilever danwel een onderneming of andere entiteit, gelieerd aan Unilever, die haar pensioenovereenkomst door middel van een pensioenregeling door Unilever APF laat uitvoeren. Indien de Werknemer daarmee geen Dienstverband meer heeft, het laatst in dienst is geweest.
- *Werknemer:*  
De persoon in dienst van de Werkgever.
- *Wezenpensioen:*  
De op grond van dit reglement vastgestelde uitkering ten behoeve van het nagelaten Kind.
- *WIA:*  
Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.
- *Work Level:*  
Work Level waarin Unilever Werknemer heeft ingedeeld.

## **ARTIKEL 2. DEELNEMERSCHAP**

1. Deelnemer in dit reglement zijn de Werknemers die per 1 april 2015 in dienst zijn bij de Werkgever of nadien in dienst zijn getreden en die op grond van een pensioenovereenkomst pensioenaanspraken verwerft jegens Unilever APF.
2. Het deelnemerschap gaat in op de eerste dag van de maand indien het Dienstverband op één van de eerste 15 dagen van die maand aanvangt en indien het Dienstverband op één van de volgende dagen van die maand aanvangt, op de eerste dag van de volgende maand.
3. Indien het Dienstverband eindigt op een van de eerste 15 dagen van de maand, dan eindigt het deelnemerschap op de eerste dag van diezelfde maand. Indien de beëindiging van het Dienstverband is gelegen na de 15e van de maand dan eindigt het deelnemerschap op de eerste van de volgende maand.
4. In afwijking van de in lid 2 in samenhang met lid 3 aangegeven periode van deelnemerschap is het risico van overlijden en Arbeidsongeschiktheid van de Werknemer verzekerd gedurende de periode tussen aanvang en beëindiging van het Dienstverband.

### **ARTIKEL 3. PENSIOENAANSPRAKEN**

Met inachtneming van het bepaalde in de Statuten en dit Pensioenreglement heeft de Deelnemer ten behoeve van zichzelf aanspraak op:

- Ouderdompensioen;
- Arbeidsongeschiktheidspensioen.

en ten behoeve van zijn nagelaten betrekkingen aanspraak op:

- Partnerpensioen;
- Wezenpensioen.

### **ARTIKEL 4. FINANCIERING PENSIOENREGELING**

1. De financiering van de opbouw van pensioenaanspraken vindt plaats op basis van een zogeheten systeem van collective defined contribution. Het risico dat de middelen van Kring Forward niet voldoende zijn om de beoogde pensioenopbouw te realiseren en de pensioenen en pensioenaanspraken uit te kunnen betalen ligt volledig bij Deelnemers, Gewezen Deelnemers en Pensioengerechtigden.
2. Unilever stelt jaarlijks een, volgens een in de Uitvoeringsovereenkomst nader uitgewerkte systematiek bepaalde, pensioenpremie beschikbaar aan Unilever APF ten behoeve van Kring Forward. Op het moment van vaststellen zal de premie naar redelijke verwachting kostendekkend zijn zoals omschreven in de Pensioenwet. Met deze pensioenpremie beoogt Unilever APF binnen Kring Forward een pensioenopbouw te realiseren zoals beschreven in dit pensioenreglement. De premie bevat een component voor de financiering van de administratiekosten ten behoeve van Kring Forward. De premie wordt voor het begin van het jaar vastgesteld. Door betaling van de pensioenpremie lid voldoet Unilever volledig en definitief aan al haar pensioenverplichtingen. Unilever heeft daarmee geen enkele financiële verplichting meer met betrekking tot achterliggende deelnemingsjaren en de al opgebouwde pensioenen. Unilever heeft geen plicht om bij te storten en is niet gehouden tekorten in Kring Forward aan te vullen.
3. Ongeacht de financiële situatie van Kring Forward is Unilever op geen enkele wijze gehouden en kan Unilever in geen geval worden verplicht om een hogere pensioenpremie te betalen. In geen geval heeft Unilever aanspraak op premierestitutie of premiekorting.
4. De Deelnemer draagt bij in de kosten van de in dit reglement vastgelegde pensioenregeling. De Werkgever houdt de bijdrage in bij de Werknemer en draagt deze af aan Unilever APF ten behoeve van Kring Forward. De hoogte van de premie wordt bepaald door een Unilever-arbeidsvoorwaardenregeling.

## **ARTIKEL 5. OPBOUW BIJ ONTOEREIKENDE PREMIE**

1. Indien in enig jaar de premie naar de maatstaven van de geldende wet- en regelgeving ontoereikend is om de opbouw van de pensioenaanspraken in het desbetreffende jaar te financieren, zullen Unilever en de vakorganisaties geïnformeerd worden. De toereikendheid van de premie wordt voor het kalenderjaar beoordeeld op basis van de financiële gegevens en grondslagen per eind oktober van het voorafgaande jaar.
2. Als de premie in enig jaar lager is dan de wettelijk vereiste premie voor pensioenopbouw, zal de Raad van Bestuur bezien of door aanpassing van het beleggingsbeleid bewerkstelligd kan worden dat de premie alsnog toereikend is om de opbouw van de pensioenaanspraken in het desbetreffende jaar te financieren.  
Een aanpassing kan uitsluitend plaatsvinden:
  - indien deze in overeenstemming is met de eisen uit de Pensioenwet;
  - na een evenwichtige afweging van de belangen van alle bij Kring Forward betrokken belanghebbenden; en
  - indien deze aanpassing naar de beoordeling van het Bestuur niet verstrekkende negatieve gevolgen heeft op het pensioenresultaat.
3. Indien het Bestuur heeft besloten om niet alsnog door aanpassing van het beleggingsbeleid, de opbouw van de pensioenaanspraken in het desbetreffende jaar te financieren, zullen deze aanspraken worden vastgesteld op een naar rato van het premietekort verminderd percentage.

## **ARTIKEL 6. OUDERDOMSPENSIOEN**

1. Het Ouderdomspensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand van overlijden van de Gepensioneerde.
2. De maandelijkse opbouw van het Ouderdomspensioen vindt plaats volgens het middelloonsysteem en bedraagt 1,875% van de in die maand geldende Pensioengrondslag gedeeld door 12, waarbij de pensioenopbouw gebaseerd wordt op de Pensioenrichtdatum. Het totale Ouderdomspensioen bedraagt de som van alle per maand opgebouwde aanspraken. Het totale Ouderdomspensioen zal, met inbegrip van de uitkering krachtens de Algemene Ouderdomswet zoals bedoeld in artikel 18a, lid 7a van de Wet op de Loonbelasting 1964, de maxima, genoemd in dat artikel, niet overschrijden, tenzij er sprake is van een situatie zoals beschreven in artikel 18d lid 1 van de Wet op de Loonbelasting 1964.
3. De pensioenopbouw ingevolge het tweede lid wordt actuarieel herrekend naar de Pensioeningangsdatum indien de Pensioeningangsdatum is gelegen vóór de Pensioenrichtdatum.

4. Indien een (Gewezen) Deelnemer naast het Ouderdomspensioen, vastgesteld volgens het tweede lid één of meer niet afgekochte of overgedragen aanspraken tegenover Unilever APF heeft verkregen en behouden uit eerdere perioden van deelnemerschap aan deze pensioenregeling onder dit of voorgaande pensioenreglementen, geldt het in het tweede lid genoemde maximum voor de som van die ouderdomspensioenen.
5. Gedurende een periode van onbetaald verlof vindt er geen opbouw van Ouderdomspensioen plaats. Tijdens een periode van onbetaald verlof blijft de Deelnemer maximaal 18 maanden verzekerd voor de risico's van Arbeidsongeschiktheid en overlijden op basis van de Salarisgrondslag en het Deeltijdpercentage zoals die golden een dag voor aanvang van het onbetaald verlof.
6. In afwijking van het voorgaande lid wordt gedurende een periode van (onbetaald) ouderschapsverlof in de zin van de Wet arbeid en Zorg de opbouw van het Ouderdomspensioen volledig voortgezet zoals omschreven in de op de Deelnemer van toepassing zijnde Unilever-arbeidsvoorwaardenregeling. Het bepaalde in artikel 18ga van de Wet op de Loonbelasting is onverkort van toepassing.

#### **ARTIKEL 7. PARTNERPENSIOEN**

1. Recht op Partnerpensioen heeft de nagelaten Partner waarmee de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde een Partnerrelatie had, mits de Partnerrelatie is aangegaan vóór de (Vervroegde) Pensioeningangsdatum.
2. Het Partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgende op die waarin de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde is overleden en wordt uitgekeerd tot en met de maand van overlijden van de Partner.
3. De maandelijkse opbouw van het Partnerpensioen bedraagt 70% van de maandelijkse opbouw van het Ouderdomspensioen.
4. Indien de Deelnemer vóór de (Vervroegde) Pensioeningangsdatum overlijdt, dan wordt bij de berekening van het Partnerpensioen van de veronderstelling uitgegaan dat het deelnemerschap ongewijzigd zou hebben voortgeduurd tot de 68-jarige leeftijd.
5. Als er krachtens dit reglement aanspraken bij Unilever APF bestaan op een bijzonder Partnerpensioen op grond van dit reglement, dan zullen deze aanspraken op bijzonder Partnerpensioen in mindering worden gebracht op het Partnerpensioen. De vermindering vindt niet plaats indien de aanspraken op een bijzonder Partnerpensioen als gevolg van het overlijden van de voormalige Partner(s) zijn vervallen voordat dit bijzondere Partnerpensioen of het Ouderdomspensioen van de (Gewezen) Deelnemer is ingegaan.

## **ARTIKEL 8. WEZENPENSIOEN**

1. Recht op Wezenpensioen heeft het nagelaten Kind van de overleden Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde.
2. Eveneens recht op Wezenpensioen heeft het Kind, dat geboren is na het overlijden van de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde.
3. Het Wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die van het overlijden van de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde, dan wel de latere eerste dag van de maand waarin de geboorte van het in het vorige lid bedoelde Kind plaatsvindt en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin het Kind de 21-jarige leeftijd bereikt dan wel tot en met de laatste dag van de maand van het eerdere overlijden van het Kind.
4. Het Wezenpensioen bedraagt per Kind 20% van het Partnerpensioen voordat toepassing van artikel 7 lid 5 en de keuzes van de artikelen 14, 15, 16, 17 en 18 hebben plaatsgevonden. De som van alle rechten op Wezenpensioen is maximaal even hoog als het Partnerpensioen.
5. Voor de Volle Wees wordt het bedrag aan Wezenpensioen verdubbeld. De som van alle rechten op Wezenpensioen is in dit geval maximaal twee maal zo hoog als het Partnerpensioen.

## **ARTIKEL 9. ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN**

1. Het Arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de dag waarop de Deelnemer Arbeidsongeschikt wordt en wordt uitgekeerd tot de (Vervroegde) Pensioeningangsdatum dan wel tot en met de laatste dag van de maand van de eerdere beëindiging van de Arbeidsongeschiktheid of het eerdere overlijden van de arbeidsongeschikte.
2. Het jaarlijkse Arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt bij volledige Arbeidsongeschiktheid 70% van het gedeelte van de Salarisgrondslag, dat uitgaat boven de AOP-uitkeringsdrempel. Hierbij wordt uitgegaan van de Salarisgrondslag zoals die gold direct voorafgaand aan de ingangsdatum van het Arbeidsongeschiktheidspensioen. Voor de bepaling van de Salarisgrondslag voor het Arbeidsongeschiktheidspensioen wordt geen rekening gehouden met het in artikel 1 vermelde maximum en de salarisgrondslagverlaging zoals bedoeld in artikel 18a.
3. Bij gedeeltelijke Arbeidsongeschiktheid wordt het in het vorige lid bedoelde Arbeidsongeschiktheidspensioen vermenigvuldigd met het van toepassing zijnde uitkeringspercentage volgens de hieronder weergegeven tabel:

| UITKERINGSPERCENTAGES      |                      |
|----------------------------|----------------------|
| Arbeidsongeschiktheidsmate | Uitkeringspercentage |
| 80% of meer                | 100%                 |
| 65% tot 80%                | 72,5%                |
| 55% tot 65%                | 60%                  |
| 45% tot 55%                | 50%                  |
| 35% tot 45%                | 40%                  |

4. De Deelnemer die bij aanvang van het Dienstverband (gedeeltelijk) Arbeidsongeschikt is, heeft geen recht op Arbeidsongeschiktheidspensioen, tenzij de Arbeidsongeschiktheidsmate tijdens het deelnemerschap toeneemt als gevolg van een andere ziekte dan de ziekte die op het tijdstip van aanvang van het Dienstverband de basis vormt van de op genoemd tijdstip aanwezige WIA-of WAO-uitkering.
5. Indien de Arbeidsongeschiktheidsmate na beëindiging van het Dienstverband met een Werkgever wijzigt, wordt het Arbeidsongeschiktheidspensioen dienovereenkomstig aangepast indien die wijziging het gevolg is van:
  - een verlaagde Arbeidsongeschiktheidsmate;
  - een verhoogde Arbeidsongeschiktheidsmate mits deze toename voortvloeit uit dezelfde ziekte op grond waarvan tijdens het deelnemerschap de WIA- of WAO-uitkering werd toegekend.
6. De rechthebbende op Arbeidsongeschiktheidspensioen is verplicht die stukken te overleggen waar Unilever APF om heeft gevraagd.

#### **ARTIKEL 10. PENSIOENOPBOUW TIJDENS ARBEIDSONGESCHIKTHEID**

1. Na beëindiging van het Dienstverband wordt tijdens een tijdvak van Arbeidsongeschiktheid het deelnemerschap voortgezet tot de Pensioeningangsdatum, op basis van dit van tijd tot tijd aan te passen Pensioenreglement, mits de ziekte waaruit de Arbeidsongeschiktheid voortvloeit, is ontstaan tijdens het Dienstverband. De pensioenopbouw wordt voortgezet op basis van 70% van de Pensioengrondslag, zoals die gold direct voorafgaand aan het einde van het Dienstverband.
2. De pensioenopbouw zoals bedoeld in het vorige lid wordt bij gedeeltelijke Arbeidsongeschiktheid vermenigvuldigd met het van toepassing zijnde

uitkeringspercentage van artikel 9, lid 3. Bij wijziging van dit percentage is artikel 9 lid 5 van overeenkomstige toepassing.

3. Indien het deelnemerschap op grond van lid 1 wordt voortgezet en het Dienstverband is beëindigd vóór aanvang van de Arbeidsongeschiktheid, dan wordt het deelnemerschap eveneens voortgezet gedurende de periode tussen de datum waarop het Dienstverband is beëindigd en de aanvang van de Arbeidsongeschiktheid. Gedurende deze periode wordt de pensioenopbouw voortgezet op basis van het uitkeringspercentage zoals bedoeld in artikel 9 lid 3 dat geldt bij aanvang van de Arbeidsongeschiktheid. De leden 1 en 2 zijn van overeenkomstige toepassing. Indien een Deelnemer aan het einde van de periode tussen einde Dienstverband en aanvang Arbeidsongeschiktheid minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard en geen WIA-uitkering krijgt, maar binnen vier weken na het einde van genoemde periode alsnog meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt, of als binnen vier weken een geëindigde WIA-uitkering de arbeidsongeschiktheid weer herleeft dan wordt ervan uitgegaan dat de ziekte, waaruit de Arbeidsongeschiktheid voortvloeit, is ontstaan tijdens het Dienstverband.
4. Tijdens een tijdvak van gedeeltelijke Arbeidsongeschiktheid, dan wel tijdens een tijdvak waarin de verdien capaciteit in de zin van de WIA met minder dan 35% is afgenomen, waarin geen recht bestaat op een overeenkomstige WIA-uitkering en waarin het Dienstverband van de Deelnemer wordt voortgezet wordt het deelnemerschap voortgezet tot de (Vervroegde) Pensioeningangdatum. De pensioenopbouw wordt voortgezet op basis van de Salarisgrondslag zoals die gold direct voorafgaand aan de eerste ziektedag. De Salarisgrondslag wordt aangepast overeenkomstig de Unilever Loonindex. Voor de bepaling van de Salarisgrondslag geldt het in artikel 1 vermelde maximum.
5. Zolang de Deelnemer (gedeeltelijk) Arbeidsongeschikt is, is deze vrijgesteld van de in artikel 4 bedoelde deelnemersbijdragen voor het deel dat overeenkomt met de voortgezette pensioenopbouw krachtens dit artikel.
6. De Deelnemer die bij aanvang van het Dienstverband (gedeeltelijk) Arbeidsongeschikt is, heeft geen recht op pensioenopbouw over de (gedeeltelijke) Arbeidsongeschiktheid. Indien de Arbeidsongeschiktheidsmate tijdens het deelnemerschap toeneemt als gevolg van een andere ziekte dan de ziekte die op het tijdstip van aanvang van het Dienstverband de basis vormde van de op genoemd tijdstip al aanwezige Arbeidsongeschiktheid, dan heeft de Deelnemer recht op voortzetting van pensioenopbouw naar rato van de toename van het percentage van Arbeidsongeschiktheid.



7. Bij voortzetting van de pensioenopbouw bij Arbeidsongeschiktheid van een Deeltijdwerknemer wordt uitgegaan van het Deeltijdpercentage zoals dat gold direct voorafgaand aan de aanvang van de Arbeidsongeschiktheid.
8. De rechthebbende op pensioenopbouw tijdens Arbeidsongeschiktheidspensioen is verplicht die stukken te overleggen waar Unilever APF om heeft gevraagd.

#### **ARTIKEL 11. PENSOEN VOOR DEELTIJDWERKERS**

1. Voor een Deeltijdwerknemer wordt de Salarisgrondslag vastgesteld alsof de bij de Werkgever voor de categorie deelnemers waartoe de Deeltijdwerknemer behoort, geldende normale arbeidsduur zou gelden.
2. De pensioenaanspraken van de Deeltijdwerknemer worden, met uitzondering van de berekening van het Arbeidsongeschiktheidspensioen berekend door de pensioenaanspraken bij een normale arbeidsduur te vermenigvuldigen met het Deeltijdpercentage.
3. Voor de berekening van de aanspraken op het Arbeidsongeschiktheidspensioen van de Deeltijdwerknemer wordt de Salarisgrondslag in afwijking van lid 1 vastgesteld op basis van de in deeltijd gewerkte tijd.

#### **ARTIKEL 12. TOESLAGVERLENING**

1. Het Bestuur streeft ernaar dat op de pensioenaanspraken van de Deelnemers jaarlijks een toeslag wordt verleend van maximaal de procentuele verhoging van de Unilever-Loonindex in het jaar voorafgaand aan het moment van aanpassing. Het Bestuur beslist jaarlijks in hoeverre de pensioenaanspraken per 1 januari van dat jaar worden aangepast.  
Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is een eenmalige premie ontvangen die is gestort in een toeslagdepot. De voorwaardelijke toeslagverlening wordt primair uit dit depot en, indien dit niet meer toereikend is, uit mogelijk beleggingsrendement gefinancierd. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening worden geen verdere premies betaald. Er wordt niet meer toeslag verleend dan naar verwachting in de toekomst te realiseren is conform de richtlijnen van het Financieel Toetsingskader.
2. Het Bestuur streeft ernaar dat op de ingegane Pensioenen en opgebouwde pensioenaanspraken van de Gewezen Deelnemers, alsmede de bijzondere Partnerpensioenen, jaarlijks een toeslag wordt verleend van maximaal de procentuele verhoging van de Consumentenprijsindex.  
Het Bestuur beslist jaarlijks in hoeverre de ingegane Pensioenen, opgebouwde pensioenaanspraken en bijzondere Partnerpensioenen per 1 januari van dat jaar worden

aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslag is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslag wordt uit beleggingsrendement gefinancierd. Er wordt niet meer toeslag verleend dan naar verwachting in de toekomst te realiseren is conform de richtlijnen van het Financieel Toetsingskader.

3. Het Bestuur heeft altijd de bevoegdheid om af te wijken van het toeslagbeleid indien de toeslagambitie niet in voldoende mate wordt gerealiseerd, of, bij een relevante wijziging van omstandigheden, het beleid te wijzigen.
4. Het Bestuur kan de verhoging van de in de leden 1 en 2 bedoelde Pensioenen en pensioenaanspraken geheel of gedeeltelijk beperken indien de financiële positie van Kring Forward naar het oordeel van het Bestuur, gehoord de Actuaris, een volledige verhoging niet zou toelaten. In geen geval wordt er een toeslag verleend indien de Beleidsdekkingsgraad zich onder het minimaal vereiste niveau bevindt, zoals bepaald in de Pensioenwet en aanvullende regelgeving.
5. Indien de feitelijke procentuele verhoging in enig jaar lager is dan de procentuele verhoging waar op grond van de leden 1 en 2 naar wordt gestreefd, dan kan het verschil in een later jaar, conform de eisen van de Pensioenwet en met inachtneming van het bepaalde in lid 3, geheel of gedeeltelijk alsnog door het Bestuur worden toegekend.
6. Indien er sprake is van een waardedaling van het algeheel prijsniveau (deflatie) heeft het Bestuur de bevoegdheid om te besluiten om de feitelijke procentuele verlaging (gebaseerd op de Unilever-Loonindex), in een volgend jaar in mindering te brengen op de procentuele verhoging van de pensioenaanspraken van de deelnemers of in mindering te brengen op een achterstand zoals beschreven in lid 5 van dit artikel.
7. Indien er sprake is van een waardedaling van het algeheel prijsniveau (deflatie) heeft het Bestuur de bevoegdheid om te besluiten om de feitelijke procentuele verlaging (gebaseerd op de Consumentenprijsindex), in een volgend jaar in mindering te brengen op de procentuele verhoging van de opgebouwde ingegane pensioenen en pensioenaanspraken van de gewezen deelnemers en pensioengerechtigden of in mindering te brengen op een achterstand zoals beschreven in lid 5 van dit artikel.
8. De toeslagverlening is voorwaardelijk. Er bestaat geen recht op toeslagverlening en het is niet zeker of en in hoeverre toeslagverlening zal plaatsvinden. Een besluit om in enig jaar op basis van dit artikel een toeslag te verlenen, vormt geen garantie voor in toekomstige jaren te verlenen toeslagen en houdt geen inperking in van de beleidsvrijheid die het Bestuur heeft op grond van dit artikel. Unilever heeft geen enkele verplichting om een bijstorting te doen ter financiering van (inhaal)toeslag.

### **ARTIKEL 13. VERMINDERING VAN PENSIOENAANSPRAKEN EN INGEGANE PENSIOENEN**

1. Het Bestuur kan, met inachtneming van de wettelijke bepalingen hieromtrent, de op grond van deze pensioenregeling verworven pensioenaanspraken en ingegane Pensioenen verminderen indien:
  - a. de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
  - b. Unilever APF terzake Kring Forward niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan deze eisen zonder dat de belangen van Deelnemers, Gewezen Deelnemers, Pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of Unilever onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 of artikel 139 van de Pensioenwet.
2. Een vermindering van de pensioenaanspraken en ingegane Pensioenen als gevolg van het vorige lid zal voor iedere Deelnemer, Gewezen Deelnemer en Pensioengerechtigden worden bepaald naar evenredigheid van de hoogte van hun pensioenaanspraken en/of ingegane Pensioenen ten tijde van de vermindering.
3. Het Bestuur informeert de Deelnemers, Gewezen Deelnemers, Pensioengerechtigden, het Verantwoordingsorgaan, de Toezichthouder, vakorganisaties en Unilever schriftelijk over het besluit tot vermindering van de pensioenaanspraken en ingegane Pensioenen.
4. De vermindering, bedoeld in lid 1, kan op zijn vroegst drie maanden nadat de Deelnemers, Gewezen Deelnemers, Pensioengerechtigden, Unilever en Toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

### **ARTIKEL 14. VERVROEGING VAN DE PENSIOENINGANGSDATUM**

1. Op verzoek van de (Gewezen) Deelnemer kan het Ouderdomspensioen eerder ingaan dan de Pensioeningangsdatum, namelijk op de eerste dag van een maand gelegen tussen de 55-jarige leeftijd en de Pensioeningangsdatum.
2. Een verzoek tot vervroeging van de ingangsdatum van het Ouderdomspensioen wordt slechts gehonoreerd indien het Dienstverband van de Deelnemer wordt of is beëindigd.

Een verzoek van een Gewezen Deelnemer tot vervroeging van de ingangsdatum van het Ouderdomspensioen naar een datum die meer dan vijf jaar ligt voor de datum waarop de (Gewezen) Deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, wordt slechts

gehonoreerd indien de Gewezen Deelnemer aantoont dat hij op het moment van ingaan van het Ouderdomspensioen dienovereenkomstig in arbeidsinkomsten achteruitgaat.

3. De hoogte van het vervroegd Ouderdomspensioen wordt gewijzigd volgens door het Bestuur op advies van de Actuaris vastgestelde vervroegingsfactoren zoals opgenomen in bijlage 1 bij dit Pensioenreglement. Deze vervroegingsfactoren kunnen door het Bestuur op advies van de Actuaris worden gewijzigd.
4. Het Partnerpensioen zal worden aangepast aan het herrekende Ouderdomspensioen.
5. Indien en zolang een gerechtigde op Ouderdomspensioen in het genot is van een uitkering krachtens de WAO of WIA of enige andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering, welke voortvloeit uit of aansluit op het Dienstverband met de Werkgever, wordt het Ouderdomspensioen slechts uitgekeerd voor zover dit uitgaat boven het gezamenlijk bedrag van de hiervoor bedoelde uitkering(en). Het bestuur kan besluiten rekening te houden met samenloop met uitkeringen door andere pensioenfondsen van de Werkgever.

#### **ARTIKEL 15. INKOPEN VAN OVERBRUGGINGSPENSIOEN**

1. Op de Vervroegde Pensioeningangsdatum heeft de (Gewezen) Deelnemer eenmalig de keuze om een deel van het Ouderdomspensioen en Partnerpensioen aan te wenden voor Overbruggingspensioen.
2. Het Overbruggingspensioen is een met inachtneming van de artikelen 18a en 18d van de Wet op de Loonbelasting aangepast Ouderdomspensioen en bedraagt naar keuze van de (Gewezen) Deelnemer 100%, 75% of 50% van het bedrag als bedoeld in artikel 18d, lid 3 van de Wet op de loonbelasting 1964 verminderd met het overbruggingspensioen van Kring Progress. De in lid 1 bedoelde aanwending van het Ouderdomspensioen wordt niet toegepast op het vereveningspensioen zoals bedoeld in artikel 21.
3. De hoogte van het Ouderdomspensioen en Partnerpensioen wordt gewijzigd volgens door het Bestuur op advies van de Actuaris vastgestelde uitruilfactoren zoals opgenomen in bijlage 2 bij dit Pensioenreglement. Deze uitruilfactoren kunnen door het Bestuur op advies van de Actuaris worden gewijzigd.
4. Indien en zolang een gerechtigde op Ouderdomspensioen en Overbruggingspensioen in het genot is van een uitkering krachtens de WAO of WIA of enige andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering, welke voortvloeit uit of aansluit op het Dienstverband met de Werkgever, worden het Ouderdomspensioen en het Overbruggingspensioen slechts uitgekeerd voor zover deze Pensioenen tezamen uitgaan boven het gezamenlijk bedrag van de hiervoor bedoelde uitkering(en). Het bestuur kan besluiten rekening te

houden met samenloop met uitkeringen door andere pensioenfondsen van de Werkgever.

#### **ARTIKEL 16. WIJZIGEN VERHOUDING TUSSEN OUDERDOMSPENSIOEN EN PARTNERPENSIOEN**

1. Op de (Vervroegde) Pensioeningangsdatum heeft de (Gewezen) Deelnemer na eventuele toepassing van de artikelen 14 en 15 de keuze om (een gedeelte van) de aanspraak op Partnerpensioen uit te ruilen voor een aanspraak op extra Ouderdomspensioen dan wel om een gedeelte van de aanspraak op Ouderdomspensioen uit te ruilen voor een aanspraak op extra Partnerpensioen onder de in dit artikel opgenomen voorwaarden. De uitruil van Ouderdomspensioen wordt niet toegepast op het vereveningspensioen als bedoeld in artikel 21.
2. Bij einde dienstverband met de Werkgever waarbij ook sprake is van individuele beëindiging van het deelnemerschap heeft de Gewezen Deelnemer de keuze om een gedeelte van de aanspraak op Ouderdomspensioen uit te ruilen voor een aanspraak op extra Partnerpensioen onder de in dit artikel opgenomen voorwaarden. Een dergelijke uitruil op grond van dit lid kan uitsluitend plaatsvinden om een situatie te bereiken dat het Partnerpensioen (Inclusief een eventueel Bijzonder Partnerpensioen) 70% van het Ouderdomspensioen bedraagt.
3. De in de vorige leden bedoelde uitruil van Ouderdomspensioen voor een aanspraak op extra Partnerpensioen mag niet leiden tot een Partnerpensioen dat hoger is dan het Ouderdomspensioen na de uitruil.
4. De in lid 1 en lid 2 bedoelde uitruil vindt plaats volgens door het Bestuur op advies van de Actuaris vastgestelde uitruilfactoren zoals opgenomen in bijlage 3 bij dit pensioenreglement. Deze uitruilfactoren kunnen door het Bestuur op advies van de Actuaris worden gewijzigd.
5. Indien de aanspraak op Partnerpensioen van de (Gewezen) Deelnemer verminderd wordt met een aanspraak op bijzonder Partnerpensioen kan alleen de verminderde aanspraak op Partnerpensioen worden ingeruild voor een evenredige verhoging van het Ouderdomspensioen.

#### **ARTIKEL 17. VARIATIE IN DE HOOGTE VAN HET OUDERDOMSPENSIOEN**

1. Op de (Vervroegde) Pensioeningangsdatum heeft de (Gewezen) Deelnemer eenmalig de keuze om zijn aanspraak op Ouderdomspensioen om te zetten in een aanspraak op een verlaagde dan wel verhoogde uitkering tot uiterlijk de eerste dag van de maand waarin de Gepensioneerde de 75-jarige leeftijd bereikt en een verhoogde respectievelijk verlaagde uitkering nadien.

2. De in het vorige lid bedoelde omzetting van het Ouderdomspensioen vindt plaats nadat de keuzes zoals bedoeld in de artikelen 14, 15 en 16 zijn toegepast. De omzetting wordt niet toegepast op het vereveningspensioen als bedoeld in artikel 21. Door de omzetting wijzigt het Partnerpensioen en Wezenpensioen niet.
3. De verhoogde uitkering van Ouderdomspensioen wordt zodanig vastgesteld dat de lage uitkering naar keuze van de (Gewezen) Deelnemer 75% of 87,5% bedraagt van de hoge uitkering.
4. De omzetting van Ouderdomspensioen vindt plaats op basis van door het Bestuur op advies van de Actuaris vastgestelde tabellen. Deze tabellen kunnen door het Bestuur op advies van de Actuaris worden gewijzigd.

#### **ARTIKEL 18. DEELTIJDPENSIOEN**

1. Op verzoek van de Deelnemer kan het Ouderdomspensioen gedeeltelijk op de Vervroegde Pensioeningangsdatum ingaan indien aan de daaraan bij Cao vastgestelde voorwaarden is voldaan. In afwijking van artikel 11 lid 2 wordt het Dienstverband bij ingang van dit Deeltijdpensioen niet beëindigd.
2. Het Deeltijdpensioen wordt vastgesteld door het conform artikel 6 berekende Ouderdomspensioen te vermenigvuldigen met een factor waarvan de teller gevormd wordt door het Deeltijdpercentage waarmee de arbeidsduur van het Dienstverband van de Deelnemer bij ingang van het Deeltijdpensioen is verminderd en de noemer gevormd wordt door het Deeltijdpercentage dat de Deelnemer had onmiddellijk voorafgaand aan die ingang.
3. De keuzemogelijkheden zoals bedoeld in de artikelen 14, 15 en 16 zijn onder de daar gestelde voorwaarden op het Deeltijdpensioen van overeenkomstige toepassing.

#### **ARTIKEL 18A. SALARISGRONDSLAGVERLAGING**

1. Op schriftelijk verzoek van de Deelnemer en (indien aanwezig) de Partner van de Deelnemer kan de Salarisgrondslag worden verlaagd naar € 90.000 of € 115.000. De Salarisgrondslag kan niet worden verlaagd naar een ander bedrag dan de in de eerste volzin genoemde bedragen.
2. De keuzemogelijkheid in de zin van lid 1 van dit artikel bestaat alleen indien op het moment dat de keuze gemaakt wordt:
  - a. de Deelnemer werkzaam is in Work Level 3 of 4;
  - b. de Salarisgrondslag (zoals die geldt zonder toepassing van dit artikel) meer bedraagt dan de (gekozen) verlaagde Salarisgrondslag; en

- c. geen sprake is van voortzetting van het deelnemerschap in de zin van artikel 10 lid 1 of artikel 23 lid 1.
3. De verlaagde Salarisgrondslag zoals bedoeld in lid 1 is niet meer van toepassing indien:
  - a. de Deelnemer niet meer werkzaam is in Work Level 3 of 4;
  - b. de Salarisgrondslag (zoals die geldt zonder toepassing van dit artikel) minder bedraagt dan de (gekozen) verlaagde Salarisgrondslag;
  - c. het deelnemerschap wordt voortgezet op grond van artikel 23 lid 1; of
  - d. de Deelnemer hierom schriftelijk verzoekt;en wordt per de eerste van de maand waarin de gebeurtenis zoals bedoeld onder sub a tot en met sub d zich voordoet vervangen door de Salarisgrondslag zoals die geldt zonder toepassing van dit artikel.
4. De verlaagde Salarisgrondslagen zoals genoemd in lid 1 van dit artikel zijn vaste bedragen en worden niet jaarlijks aangepast.
5. De Deelnemer maakt de keuze in de zin van lid 1 van dit artikel binnen een door Unilever APF te stellen termijn.
6. De Deelnemer kan het verzoek zoals bedoeld in lid 3 sub d van dit artikel op zijn vroegst doen nadat deze pensioenregeling is aangepast overeenkomstig de Wet toekomst pensioenen.
7. De Deelnemer die niet binnen de in lid 5 van dit artikel bedoelde termijn heeft gekozen voor verlaging van de Salarisgrondslag kan alsnog een verzoek doen om salarisgrondslagverlaging. Het verzoek zoals bedoeld in de eerste volzin kan op zijn vroegst gedaan worden nadat deze pensioenregeling is aangepast overeenkomstig de Wet toekomst pensioenen.

#### **ARTIKEL 19. ALGEMENE BEPALINGEN BIJ DE KEUZEMOGELIJKHEDEN**

1. De (Gewezen) Deelnemer maakt zijn in de artikelen 14, 15, 16, 17 en 18 bedoelde keuzes ten hoogste zes en ten minste twee maanden vóór de (Vervroegde) Pensioeningangsdatum op een daartoe door Unilever APF ter beschikking gesteld formulier bekend. Dit formulier dient te worden ondertekend door de (Gewezen) Deelnemer en de Partner.
2. Toepassing van de keuzemogelijkheden in de artikelen 14, 15, 16, 17 en 18 vindt plaats voor zover het in artikel 20 vastgestelde bijzonder Partnerpensioen hierdoor niet wordt verminderd.

#### **ARTIKEL 20. BIJZONDER PARTNERPENSIOEN BIJ EINDE PARTNERRELATIE**

1. Ingeval van beëindiging van de Partnerrelatie heeft de voormalige Partner van de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde aanspraak op een bijzonder Partnerpensioen.

2. In afwijking van het vorige lid bestaat geen recht op bijzonder Partnerpensioen indien de Partnerrelatie reeds was geëindigd voor de aanvang van het deelnemerschap.
3. Het bijzonder Partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde is overleden en wordt uitgekeerd tot en met de maand van overlijden van de voormalige Partner.
4. Het bijzonder Partnerpensioen is gelijk aan de aanspraak op Partnerpensioen die zou zijn verkregen indien het deelnemerschap op de datum van beëindiging van de Partnerrelatie anders dan door overlijden was geëindigd.  
Wanneer de beëindiging van de Partnerrelatie plaatsvindt nadat het deelnemerschap is geëindigd, is het bijzonder Partnerpensioen gelijk aan de aanspraak op Partnerpensioen die bij het einde van het deelnemerschap is verkregen.
5. De op grond van lid 1 van dit artikel vastgestelde aanspraak op een bijzonder Partnerpensioen wordt verminderd met de op grond van dit reglement eerder toegekende aanspraken op bijzonder Partnerpensioen. De vermindering vindt niet plaats indien die aanspraken op een bijzonder Partnerpensioen zijn vervallen als gevolg van het overlijden van de voormalige Partner(s), voordat het bijzonder Partnerpensioen of het Ouderdompensioen van de (Gewezen) Deelnemer is ingegaan.
6. De leden 3 en 4 van dit artikel vinden geen toepassing indien de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde en de (voormalige) Partner bij (huwelijkse) voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op het aangaan of de beëindiging van de Partnerrelatie anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van Unilever APF is gehecht, dat binnen Kring Forward het uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico gedekt wordt.
7. De voormalige Partner met een recht op bijzonder Partnerpensioen heeft het recht dit te vervreemden aan een eerdere of latere Partner van de overleden Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde, mits:
  - Unilever APF inzake Kring Forward bereid is een eventueel uit die overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken;
  - De vervreemding onherroepelijk is; en
  - De vervreemding wordt overeengekomen bij notarieel verleden akte.

## **ARTIKEL 21. VEREVENINGSPENSIEN BIJ SCHEIDING**

1. In geval van scheiding (echtscheiding dan wel scheiding van tafel en bed die in kracht van gewijsde is getreden) of beëindiging van een geregistreerd partnerschap heeft de voormalige echtgeno(o)te of geregistreerde partner van de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde aanspraak op uitbetaling van een vereveningspensioen



op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding, mits een van beide echtgenoten of geregistreerde partners binnen twee jaar na het tijdstip van de scheiding of beëindiging van het geregistreerd partnerschap hiervan op een bij genoemde wet voorgeschreven formulier mededeling heeft gedaan aan Unilever APF.

2. Het vorige lid vindt geen toepassing, indien de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde en de voormalige echtgeno(o)te of geregistreerde Partner de toepasselijkheid van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten bij huwelijkse voorwaarden of bij schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding of het aangaan of de beëindiging van het geregistreerd partnerschap.
3. In afwijking van lid 1 van dit artikel vindt de in dat lid bedoelde pensioenverevening geen toepassing indien het vereveningspensioen op het tijdstip van scheiding een bedrag zoals genoemd in artikel 66 van de Pensioenwet niet te boven gaat.
4. Op het vereveningspensioen van de voormalige echtgeno(o)te of geregistreerde partner wordt een zelfde procentuele toeslag verleend als op het ingegane pensioen van de Gepensioneerde. Op de aanspraken op vereveningspensioen wordt eenzelfde procentuele toeslag verleend als op de aanspraken op Ouderdomspensioen van de (Gewezen) Deelnemer.
5. Het Bestuur is bevoegd om de kosten van de pensioenverevening bij de echtgenoten of geregistreerde partners in rekening te brengen.

## **ARTIKEL 22. AANSPRAKEN BIJ VERVROEGDE BEËINDIGING VAN HET DEELNEMERSCHAP**

Indien het deelnemerschap anders dan door overlijden of pensionering eindigt, blijven de navolgende aanspraken bestaan:

- a. voor de Gewezen Deelnemer: een Ouderdomspensioen ter hoogte van het bij de beëindiging van het deelnemerschap opgebouwde Ouderdomspensioen;
- b. voor de Partner van de Gewezen Deelnemer: een Partnerpensioen ter hoogte van het bij de beëindiging van het deelnemerschap opgebouwde Partnerpensioen;
- c. voor de kinderen van de Gewezen Deelnemer: een Wezenpensioen ter hoogte van het bij de beëindiging van het deelnemerschap opgebouwde Wezenpensioen.

## **ARTIKEL 23. UITZENDING NAAR HET BUITENLAND**

1. Indien de Deelnemer in dienst treedt van een onderdeel van de Werkgever die buiten Nederland is gevestigd, is het Bestuur bevoegd om onder het stellen van nadere voorwaarden met de Deelnemer en de Werkgever overeen te komen dat het deelnemerschap aan deze pensioenregeling wordt voortgezet. Voortzetting van het

deelnemerschap kan alleen dan plaatsvinden als de voorwaarden waaronder deze plaatsvindt niet in strijd zijn met de eisen uit de Nederlandse (fiscale) wetgeving.

2. Voor de berekening van de omvang van de pensioenaanspraken die betrokkene krachtens dit reglement zou hebben opgebouwd indien het deelnemerschap aan deze pensioenregeling zou zijn voortgezet, wordt het in het buitenland genoten inkomen van betrokkene vervangen door een Nederlands jaarsalaris dat wordt vastgesteld volgens de door Unilever vastgestelde normen en dat geldt als Salarisgrondslag in de zin van dit pensioenreglement.

#### **ARTIKEL 24. AANVULLEND ANW-PENSIOEN**

1. De Deelnemer met een Partner is bevoegd een aanvullend Anw-Pensioen ten behoeve van diens Partner bij Unilever APF te verzekeren. De Deelnemer heeft daarbij de keuze tussen de volgende mogelijkheden:
  - Een aanvullend Anw-Pensioen dat ingaat op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Deelnemer overlijdt;
  - Een aanvullend Anw-Pensioen dat ingaat op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Deelnemer overlijdt doch niet eerder dan de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin het jongste Kind de 18-jarige leeftijd bereikt.
2. De hoogte van het jaarlijkse aanvullend Anw-Pensioen bedraagt naar keuze van de Deelnemer € 7.200,-- of € 14.400,--. Deze bedragen gelden per 1 januari 2023 en kunnen zolang het aanvullend Anw-Pensioen niet is ingegaan, door het Bestuur worden gewijzigd met inachtneming van artikel 18f van de Wet op de Loonbelasting.
3. Het aanvullend Anw-Pensioen eindigt op de laatste dag van de maand voorafgaand aan de maand waarin de Partner de volgens de op het moment van overlijden van de Deelnemer of Gepensioneerde geldende AOW-gerechtigde leeftijd bereikt of bij diens eerder overlijden op de laatste dag van de maand van overlijden.
4. De verzekering gaat in op de eerste dag van de maand volgend op het tijdstip van ontvangst van de aanvraag.
5. De Deelnemer is bevoegd de door hem op grond van het bepaalde in de leden 1 en 2 gekozen verzekeringsvorm te wijzigen in een andere volgens de voorwaarden van deze aanvullende Anw-verzekering toegelaten verzekeringsvorm met inachtneming van de bepalingen in dit artikel. Het verzoek tot wijziging van de verzekeringsvorm wordt ondertekend door de Deelnemer en zijn Partner. De wijziging van de verzekeringsvorm gaat in op de eerste dag van de maand volgend op het tijdstip van ontvangst van het verzoek.

6. Indien aanmelding voor of wijziging van de verzekering van aanvullend Anw-Pensioen meer dan drie maanden na het tijdstip van indiensttreding, het aangaan van de Partnerrelatie of de geboorte van een Kind plaatsvindt, kan het Bestuur besluiten het aanvullend Anw-Pensioen dan wel de verhoging daarvan bij overlijden van de Deelnemer binnen een half jaar na de ingang van de verzekering niet uit te keren indien de Deelnemer komt te overlijden en dit overlijden ten tijde van het aanmelden of wijzigen van de verzekering, gelet op de gezondheidstoestand, van de Deelnemer voorzienbaar was.
7. Bij beëindiging van het deelnemerschap anders dan door (Vervroegde) Pensionering, bij beëindiging van de Partnerrelatie, bij het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd door de Partner of overlijden van de Partner vervalt de aanvullende Anw-verzekering. Voor zover de Deelnemer over de periode na zo'n gebeurtenis premie voor de aanvullende Anw-verzekering heeft betaald, wordt deze premie gerestitueerd.
8. Indien de Deelnemer in de maand direct voorafgaand aan de maand waarin de (Vervroegde) Pensioeningangsdatum wordt bereikt, verzekerd was voor een aanvullend Anw-Pensioen, blijft de aanvullende Anw-verzekering vanaf diens Pensioeningangsdatum doorlopen zonder dat wijzigingen in de verzekering nog mogelijk zijn.
9. De Deelnemer met een aanvullende Anw-verzekering heeft het recht deze verzekering tussentijds per de eerste dag van een maand te beëindigen. De opzegging van de verzekering wordt op een door Unilever APF ter beschikking gesteld formulier kenbaar gemaakt. Het formulier wordt ondertekend door de Deelnemer en zijn Partner. Opzegging van de verzekering leidt tot het vervallen van de verzekering per de door de Deelnemer aangegeven datum, doch niet eerder dan per de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin Unilever APF de opzegging heeft ontvangen.
10. De kosten van de verzekering van het aanvullend Anw-Pensioen zijn voor rekening van de Deelnemer of Gepensioneerde en worden bepaald aan de hand van een door het Bestuur op advies van de Actuaris vastgestelde premietabel. Deze tabel is opgenomen in bijlage 4 en kan door het Bestuur op advies van de Actuaris worden gewijzigd.
11. De premie wordt per maand door de Werkgever op het salaris of op de salaris vervangende uitkering ingehouden. Na pensionering houdt Unilever APF de premie in op het Ouderdomspensioen.
12. De premiebetaling eindigt:
  - bij het vervallen van de verzekering of;
  - per de eerste dag van de maand volgende op de maand waarin de Deelnemer komt te overlijden of;

- per de eerste dag van de maand waarin de Partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

## **ARTIKEL 25. WAARDEOVERDRACHT**

1. Bij een individuele beëindiging van het deelnemerschap anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioendatum, kan op verzoek van een Gewezen Deelnemer de waarde van de in artikel 22 genoemde aanspraken overgedragen worden aan de pensioenuitvoerder van zijn nieuwe werkgever, onder de voorwaarden en met inachtneming van de termijnen zoals vermeld in de Pensioenwet of in de door Unilever APF gesloten overeenkomst hierover. De overgedragen waarde wordt omgezet in aanspraken volgens de pensioenregeling van de nieuwe werkgever. Door deze waardeoverdracht eindigen alle verplichtingen van Unilever APF inzake Kring Forward jegens de Gewezen Deelnemer.
2. Unilever APF heeft het recht om, na beëindiging van het deelnemerschap anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioendatum, de waarde van de pensioenaanspraken van een Gewezen Deelnemer over te dragen aan de pensioenuitvoerder van een nieuwe werkgever indien, op basis van de opgebouwde aanspraak op Ouderdomspensioen, de uitkering van het Ouderdomspensioen op jaarbasis op de Pensioeningangsdatum minder zal bedragen dan het op basis van artikel 66 van de Pensioenwet bepaalde bedrag.
3. Op verzoek van een Deelnemer wordt de waarde van de in de pensioenregeling van een vorige werkgever opgebouwde aanspraken overgedragen aan Kring Forward, onder de voorwaarden en met inachtneming van de termijnen zoals vermeld in de Pensioenwet of in de door Unilever APF gesloten overeenkomst hierover.  
De aan Unilever APF ten behoeve van Kring Forward overgedragen waarde wordt aangewend voor de toekenning van pensioenaanspraken met inachtneming van dit pensioenreglement en de hierbij van toepassing zijnde wettelijke bepalingen. Indien de waarde van zijn in de pensioenregeling van een vorige werkgever opgebouwde aanspraken wordt overgedragen vanwege het recht op waardeoverdracht klein pensioen wordt de waarde eveneens aangewend voor de toekenning van pensioenaanspraken met inachtneming van dit pensioenreglement en de hierbij van toepassing zijnde wettelijke bepalingen.
4. Als de (Gewezen) Deelnemer gebruik wil maken van de in dit artikel bedoelde regelingen, dan dient het verzoek daartoe binnen de wettelijke termijn na aanvang of beëindiging van de deelneming in Kring Forward te zijn ingediend. De (Gewezen) Deelnemer is alsdan verplicht op door Unilever APF aan te geven wijze en tijdstippen die informatie te verstrekken, die Unilever APF nodig acht om de regelingen uit te kunnen voeren. Indien de Deelnemer de gewenste informatie niet of niet tijdig verstrekt,

dan is het Bestuur bevoegd om toepassing van de in dit artikel opgenomen regeling achterwege te laten.

5. Indien de aanvraag als bedoeld in lid 3 later wordt ingediend dan de in de Pensioenwet beschreven termijn kan waardeoverdracht naar Unilever APF, ten behoeve van Kring Forward, uitsluitend plaatsvinden indien het overdragende pensioenfonds of de overdragende pensioenverzekeraar bereid is daaraan mee te werken.
6. De Deelnemer die voor zijn indiensttreding bij de Werkgever, ten gevolge van een eerder dienstverband bij dezelfde Werkgever, pensioenaanspraken bij Kring Forward heeft verkregen, verkrijgt in ruil hiervoor pensioenaanspraken krachtens dit reglement.
7. Het bestuur is bevoegd in bijzondere gevallen af te wijken van het bepaalde in de vorige leden.

#### **ARTIKEL 26. PERIODIEKE UITBETALING VAN PENSIOENEN**

1. De uitbetaling van de pensioenen geschiedt aan de rechthebbende.
2. Pensioen wordt maandelijks in euro's uitgekeerd, telkens aan het begin van de maand ten kantore van Unilever APF.
3. Ten onrechte uitbetaalde uitkeringen worden teruggevorderd.
4. Op de pensioenuitkeringen worden de over deze uitkeringen verschuldigde belastingen en andere verplichte heffingen in mindering gebracht.

#### **ARTIKEL 27. AFKOPEN, VERVREEMDEN EN PRIJSGEVEN VAN PENSIOEN**

1. De pensioenaanspraken en ingegane Pensioenen ingevolge dit pensioenreglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
2. Het Bestuur heeft onder de in artikel 66 tot en met 68 van de Pensioenwet genoemde voorwaarden het recht om de pensioenaanspraak van een Gewezen Deelnemer, de aanspraak op een bijzonder Partnerpensioen van een voormalige Partner of het pensioenrecht van een Pensioengerechtigde af te kopen indien dit niet uitgaat boven het bedrag als genoemd in artikel 66 van de Pensioenwet. Het Bestuur zal hierbij de door de wet gestelde voorwaarden en eisen in acht nemen.

3. De uitkering wordt berekend naar door het Bestuur op advies van de Actuaris vastgestelde en wettelijk toegestane afkoopfactoren. Deze afkoopfactoren kunnen door het Bestuur op advies van de Actuaris worden gewijzigd.  
De afkoopfactoren die betrekking hebben op de pensioenaanspraken van de Gewezen Deelnemer zijn opgenomen in bijlage 5.
4. Na uitbetaling van de op de afkoop betrekking hebbende uitkeringen kan geen enkel recht meer worden ontleend aan de periode van deelneming, waarop de afgekochte aanspraken betrekking hadden. Bij hernieuwd deelnemerschap wordt met deze periode geen rekening meer gehouden.
5. Een volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een pensioenrecht, onder welke vorm of benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.

#### **ARTIKEL 28. INFORMATIEVERSTREKKING DOOR DE (GEWEZEN) DEELNEMERS EN PENSIOENGERECHTIGDEN**

1. Degene die op grond van dit Pensioenreglement aanspraak c.q. recht op een Pensioen heeft, dan wel daarvoor in aanmerking kan komen, is verplicht aan de goede uitvoering van de bepalingen van dit Pensioenreglement mee te werken. Bovendien dienen alle gegevens en bewijsstukken te worden overgelegd die het Bestuur in het belang van een juiste toepassing van de Statuten en dit Pensioenreglement noodzakelijk acht.
2. Indien de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde een inlichting heeft verstrekt of achterwege gelaten waardoor een aanspraak of recht op Pensioen niet juist is vastgesteld, stelt het Bestuur de aanspraak of het recht op Pensioen nader vast op grond van de juiste dan wel – bij ontbreken daarvan – naar beste weten door het Bestuur te bepalen gegevens. Het inmiddels te veel of te weinig betaalde wordt met de betrokkene verrekend. Deze bepaling geldt voor zover mogelijk ook voor de (voormalige) Partner en Kinderen van de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde.
3. Indien er sprake is van een beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding dan wel de samenlevingsovereenkomst is de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde gehouden dit uiterlijk binnen zes maanden schriftelijk aan Unilever APF te melden.
4. Geen uitkering vindt plaats zolang naar het oordeel van het Bestuur niet aan het bepaalde in de hieraan voorafgaande leden is voldaan.

#### **ARTIKEL 29. INFORMATIEVERSTREKKING DOOR UNILEVER APF**

1. Unilever APF verstrekt de (Gewezen) Deelnemers en Pensioengerechtigden alle informatie die zij nodig acht om goed inzicht te geven in hun pensioensituatie bij Kring Forward doch minimaal de informatie waartoe zij op grond van de wet en de daarop gebaseerde regelgeving gehouden is.
2. Ten behoeve van de (Gewezen) Deelnemers en/of Pensioengerechtigden die eveneens rechten kunnen ontlenen jegens Kring Progress kan de in het vorige lid genoemde informatieverstrekking gezamenlijk plaatsvinden met de informatieverstrekking vanuit Kring Progress.

#### **ARTIKEL 30. BIJZONDERE GEVALLEN**

1. Het Bestuur is bevoegd van de bepalingen van dit Pensioenreglement af te wijken indien in een individueel geval of voor een of meer groepen (Gewezen) Deelnemers of Pensioengerechtigden een strikte toepassing van het Pensioenreglement naar het oordeel van het Bestuur tot onbillijkheden van overwegende aard zou leiden en de pensioenaanspraken- en rechten van de (Gewezen) Deelnemer(s) respectievelijk rechthebbenden door deze afwijking geen vermindering ondergaan.
2. In alle gevallen waarin dit Pensioenreglement niet voorziet, beslist het Bestuur in overeenstemming met de strekking van de bepalingen van het Pensioenreglement en de Statuten.
3. Het Bestuur kan in bijzondere situaties binnen de door de wet gestelde grenzen en onder door het Bestuur te stellen voorwaarden met een Unilever-onderneming of een (Gewezen) Deelnemer overeenkomen, dat de Unilever-onderneming of de (Gewezen) Deelnemer premies stort ter verzekering van aanvullende pensioenen voor de (Gewezen) Deelnemer dan wel voor de door de (Gewezen) Deelnemer nagelaten Partner, gewezen Partner of wezen.

#### **ARTIKEL 31. GESCHILLENREGELING**

In alle geschillen die tussen Unilever APF en enige rechthebbende op een uitkering jegens Kring Forward krachtens dit Pensioenreglement mochten ontstaan, wordt door het Bestuur beslist. Indien het Bestuur dit nodig acht of rechthebbende dit wenst, wordt de rechthebbende vooraf door het Bestuur gehoord. Als bij de beslissing omtrent een geschil de door de leden van het Bestuur uitgebrachte stemmen staken dan wel het Bestuur meent dat het niet de meest geschikte instantie is om omtrent het geschil te beslissen, wijst het een van Unilever en Unilever APF onafhankelijke deskundige aan. Deze deskundige brengt, de rechthebbende gehoord althans behoorlijk opgeroepen, hierover advies uit aan het Bestuur. De kosten verbonden aan het advies komen voor rekening van Kring Forward.

### **ARTIKEL 32. WIJZIGING VAN DIT PENSIOENREGLEMENT**

1. Het Bestuur is bevoegd, deze pensioenregeling te wijzigen in overeenstemming met de afspraken die hieromtrent tussen Unilever en de vakorganisaties zijn gemaakt, tenzij deze afspraken in strijd zijn met nationale en/of internationale wet- of regelgeving. Tenzij bij de wijziging van dit Pensioenreglement een overgangsregeling wordt vastgesteld, is deze wijziging van toepassing op alle Deelnemers aan dit Pensioenreglement vanaf de dag waarop deze wijziging in werking treedt.
2. Het Bestuur is bevoegd deze pensioenregeling te wijzigen indien deze wijziging voortvloeit uit latere wijzigingen van wet- en regelgeving van dwingendrechtelijke aard of aanwijzingen van DNB. Dergelijke wijzigingen zullen zoveel mogelijk als toegestaan in overeenstemming zijn met de eerdere afspraken die hieromtrent tussen Unilever en de vakorganisaties zijn gemaakt. Indien de wetswijziging of aanwijzing ook gevolgen heeft voor een Unilever-arbeidsvoorwaardenregeling, zal de Raad van Bestuur Unilever en/of vakorganisaties van de voorgenomen wijziging op de hoogte brengen.

### **ARTIKEL 33. FISCALE TOETS**

1. Voor dit pensioenreglement zal Unilever APF overeenkomstig de bepalingen van de Wet op de loonbelasting 1964 aan de belastingdienst worden gevraagd te bevestigen dat de onderhavige pensioenregeling voldoet aan de vereisten die deze wet aan een pensioenregeling stelt. Indien naar aanleiding van het hiervoor bedoelde verzoek onherroepelijk komt vast te staan dat de pensioenregeling niet voldoet aan de vereisten die de Wet op de loonbelasting 1964 aan een pensioenregeling stelt, zal de regeling onverwijld en met terugwerkende kracht worden gewijzigd in een pensioenregeling die wel voldoet aan de vereisten die deze wet aan een pensioenregeling stelt.
2. Indien ten gevolge van latere wijzigingen in de Wet op de loonbelasting 1964 de pensioenregeling niet meer voldoet aan de eisen van deze wet, is het Bestuur bevoegd de onderhavige pensioenregeling eenzijdig te wijzigen zodat deze opnieuw in overeenstemming is met de vereisten die deze wet aan een pensioenregeling stelt. De Raad van Bestuur zal alvorens een dergelijk besluit te nemen Unilever en de vakorganisaties op de hoogte brengen van het voorgenomen besluit.

### **ARTIKEL 34. FISCALE BEGRENZING**

Bij de toepassing van de bepalingen in dit Pensioenreglement worden de terzake geldende begrenzingen uit hoofde van fiscale wet- of regelgeving in acht genomen. Bij de vaststelling van Pensioenen en aanspraken worden de in de Wet op de loonbelasting 1964 en het



Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 aangegeven maxima en begrenzingsen in aanmerking genomen.

#### **ARTIKEL 35. OVERGANGSBEPALING 2017**

Krachtens een bestuursbesluit d.d. 5 september 2017 is de Pensioenrichtdatum per 31 december 2017 van alle (Gewezen) Deelnemers per genoemde datum gewijzigd van de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer de 67-jarige leeftijd bereikt naar de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer de 68-jarige leeftijd bereikt met inachtneming van door het Bestuur vast te stellen omzettingsfactoren. Een eventuele mogelijkheid tot vervroegen van de Pensioeningangsdatum blijft onverkort gelden.

#### **ARTIKEL 36. OVERGANGSBEPALING 2023**

Als de Deelnemer direct bij inwerkingtreding van artikel 18A van dit reglement op 1 juli 2023 kiest voor salarisgrondslagverlaging in de zin van dat artikel dan gaat deze keuze met terugwerkende kracht in op 1 januari 2023 danwel de latere datum waarop de Deelnemer is gestart in Work Level 3 of 4.

#### **ARTIKEL 37. INWERKINGTREDING**

Dit Pensioenreglement is op 1 april 2015 in werking getreden en is laatstelijk per 1 juli 2023 gewijzigd.

---

E.W. Galesloot-Vaal  
Voorzitter Raad van Bestuur  
Unilever APF

---

H.C. Renooij  
Lid Raad van Bestuur  
Unilever APF

**BIJLAGE 1 FACTOREN VOOR VERVROEGING VAN DE PENSIOENRICHTDATUM**

*Bestuursbesluit op grond van artikel 14.3 van dit reglement.*

Wanneer de (Vervroegde) Pensioeningangsdatum afwijkt van de Pensioenrichtdatum (68 jaar) wordt een Ouderdomspensioen met een meeverzekerd Partnerpensioen van 70% (combinatie OP en PP) of alleen een Ouderdomspensioen (OP) herrekend door deze pensioenen bij ingang te vermenigvuldigen met een factor.

Hieronder staan de factoren vermeld op de verschillende leeftijden waarop het Ouderdomspensioen kan ingaan. Deze factoren gelden per 100 euro Ouderdomspensioen. Indien pensionering plaatsvindt tussen twee van onderstaande leeftijden in, wordt door interpolatie van de factoren die gelden bij deze leeftijden de van toepassing zijnde factor vastgesteld.

| Pensioenleeftijd | Combinatie OP68 en PP | OP68   |
|------------------|-----------------------|--------|
| 55               | 56,30                 | 51,80  |
| 56               | 58,50                 | 53,90  |
| 57               | 60,70                 | 56,30  |
| 58               | 63,10                 | 58,80  |
| 59               | 65,70                 | 61,50  |
| 60               | 68,50                 | 64,40  |
| 61               | 71,40                 | 67,60  |
| 62               | 74,60                 | 71,10  |
| 63               | 78,00                 | 74,80  |
| 64               | 81,70                 | 79,00  |
| 65               | 85,70                 | 83,50  |
| 66               | 90,00                 | 88,40  |
| 67               | 94,80                 | 93,90  |
| 68               | 100,00                | 100,00 |

## **BIJLAGE 2 FACTOREN VOOR INKOOP VAN EEN OVERBRUGGINGSPENSIOEN**

*Bestuursbesluit op grond van artikel 15.3 van dit reglement.*

Voor inkoop van 100 euro Overbruggingspensioen wordt het Ouderdompensioen met een meeverzekerd Partnerpensioen van 70% (combinatie OP en PP) dan wel alleen het Ouderdompensioen (alleen OP) verminderd volgens onderstaande tabellen.

Indien pensionering plaatsvindt tussen twee van onderstaande pensioenleeftijden en/of de eerste van de maand van de AOW-gerechtigde leeftijd ligt tussen twee van onderstaande pensioenleeftijden, wordt door interpolatie het van toepassing zijnde bedrag vastgesteld.

### **Combinatie OP68 en PP**

| <b>AOW-leeftijd</b>     | <b>66</b> | <b>67</b> | <b>68</b> |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Pensioenleeftijd</b> |           |           |           |
| 55                      | 37,82     | 40,79     | 43,68     |
| 56                      | 35,44     | 38,53     | 41,55     |
| 57                      | 32,90     | 36,13     | 39,28     |
| 58                      | 30,20     | 33,58     | 36,87     |
| 59                      | 27,32     | 30,85     | 34,29     |
| 60                      | 24,24     | 27,94     | 31,54     |
| 61                      | 20,93     | 24,81     | 28,59     |
| 62                      | 17,38     | 21,45     | 25,42     |
| 63                      | 13,54     | 17,83     | 22,00     |
| 64                      | 9,40      | 13,91     | 18,31     |
| 65                      | 4,90      | 9,67      | 14,31     |
| 66                      | 0,00      | 5,05      | 9,96      |
| 67                      | 0,00      | 0,00      | 5,21      |

**Alleen OP68**

| AOW-leeftijd            | 66    | 67    | 68    |
|-------------------------|-------|-------|-------|
| <b>Pensioenleeftijd</b> |       |       |       |
| 55                      | 41,77 | 45,05 | 48,25 |
| 56                      | 39,28 | 42,72 | 46,06 |
| 57                      | 36,62 | 40,22 | 43,72 |
| 58                      | 33,75 | 37,53 | 41,20 |
| 59                      | 30,66 | 34,63 | 38,48 |
| 60                      | 27,32 | 31,49 | 35,55 |
| 61                      | 23,71 | 28,10 | 32,37 |
| 62                      | 19,77 | 24,41 | 28,92 |
| 63                      | 15,49 | 20,39 | 25,16 |
| 64                      | 10,80 | 15,99 | 21,04 |
| 65                      | 5,66  | 11,17 | 16,53 |
| 66                      | 0,00  | 5,86  | 11,57 |
| 67                      | 0,00  | 0,00  | 6,08  |

### **BIJLAGE 3 FACTOREN VOOR HET WIJZIGEN VAN DE VERHOUDING TUSSEN OUDERDOMSPENSIOEN EN PARTNERPENSIOEN**

*Bestuursbesluit op grond van artikel 16.4 van dit reglement.*

De uitruil van 100 euro Partnerpensioen levert bij pensionering op onderstaande pensioenleeftijden een bedrag aan Ouderdomspensioen (OP) op volgens onderstaande tabel. Indien pensionering plaatsvindt tussen twee van onderstaande leeftijden in, wordt door interpolatie van de bedragen die gelden bij deze leeftijden het van toepassing zijnde bedrag vastgesteld.

De uitruil van 100 euro Ouderdomspensioen levert bij pensionering een bedrag aan Partnerpensioen op dat de uitkomst is van de volgende rekensom:  
(100 / het hieronder genoemde bedrag bij de betreffende leeftijd) \* 100.  
Voorbeeld: de uitruil van 100 euro Ouderdomspensioen levert bij pensionering op 65 jaar een bedrag aan Partnerpensioen op van 450,45. Dat is (100 / 22,20) \* 100.

| Leeftijd | Ouderdomspensioen |
|----------|-------------------|
| 55       | 14,90             |
| 56       | 15,50             |
| 57       | 16,10             |
| 58       | 16,80             |
| 59       | 17,50             |
| 60       | 18,20             |
| 61       | 18,90             |
| 62       | 19,70             |
| 63       | 20,50             |
| 64       | 21,40             |
| 65       | 22,20             |
| 66       | 23,20             |
| 67       | 24,10             |
| 68       | 25,10             |

**Pensioenreglement Kring Forward**

Bij beëindiging van het deelnemerschap zoals bedoeld in artikel 22 levert de uitruil van 100 euro Ouderdomspensioen de Gewezen Deelnemer een bedrag aan Partnerpensioen (PP) op volgens onderstaande tabel. Hierbij is uitgegaan van ingang van het Ouderdomspensioen op leeftijd 68.

Indien beëindiging van het deelnemerschap plaatsvindt tussen twee van onderstaande leeftijden in, wordt door interpolatie van de bedragen die gelden bij deze leeftijden het van toepassing zijnde bedrag vastgesteld.

| Leeftijd | Latent Partnerpensioen | Leeftijd | Latent Partnerpensioen |
|----------|------------------------|----------|------------------------|
| 15       | 416,00                 | 42       | 340,50                 |
| 16       | 412,50                 | 43       | 338,80                 |
| 17       | 409,10                 | 44       | 337,20                 |
| 18       | 405,70                 | 45       | 335,90                 |
| 19       | 402,50                 | 46       | 334,60                 |
| 20       | 399,30                 | 47       | 333,50                 |
| 21       | 396,20                 | 48       | 332,60                 |
| 22       | 393,00                 | 49       | 331,90                 |
| 23       | 389,90                 | 50       | 331,30                 |
| 24       | 386,90                 | 51       | 331,00                 |
| 25       | 383,80                 | 52       | 330,90                 |
| 26       | 380,70                 | 53       | 331,10                 |
| 27       | 377,70                 | 54       | 331,60                 |
| 28       | 374,70                 | 55       | 332,40                 |
| 29       | 371,80                 | 56       | 333,50                 |
| 30       | 368,90                 | 57       | 334,90                 |
| 31       | 366,00                 | 58       | 336,90                 |
| 32       | 363,30                 | 59       | 339,30                 |
| 33       | 360,60                 | 60       | 342,20                 |
| 34       | 358,00                 | 61       | 345,80                 |
| 35       | 355,40                 | 62       | 350,10                 |
| 36       | 353,00                 | 63       | 355,20                 |
| 37       | 350,70                 | 64       | 361,20                 |
| 38       | 348,40                 | 65       | 368,30                 |
| 39       | 346,20                 | 66       | 376,80                 |
| 40       | 344,20                 | 67       | 386,90                 |
| 41       | 342,20                 | 68       | 398,60                 |

**BIJLAGE 4 PREMIETABEL VOOR VERZEKEREN VAN AANVULLEND ANW-PENSIOEN**

*Bestuursbesluit op grond van artikel 24.10 van dit reglement.*

Onderstaande maandpremies gelden met ingang van 1 april 2015, waarbij de maandpremie in enig jaar afhankelijk is van de leeftijd die de deelnemer in het desbetreffende jaar zal bereiken.

|             | Uitkering<br>direct na<br>overlijden:<br>€ 1.200,-<br>p. maand | Uitkering<br>direct na<br>Overlijden:<br>€ 600,-<br>p. maand | Uitkering<br>als jongste<br>kind 18<br>wordt:<br>€ 1.200,-<br>p. maand | Uitkering als<br>jongste<br>kind 18 wordt<br>€ 600,-<br>p. maand |
|-------------|--|--|--|--|
| Leeftijd    | Premie per<br>maand (€):                                       | Premie per<br>maand (€):                                     | Premie per<br>Maand (€):   | Premie per<br>Maand (€):   |
| < 30        | 9  | 4,5  | 3  | 1,5  |
| 30 t/m 34   | 12   | 6  | 4  | 2  |
| 35 t/m 39   | 15   | 7,5  | 7  | 3,5  |
| 40 t/m 44   | 22   | 11   | 14   | 7  |
| 45 t/m 49   | 32   | 16   | 28   | 14   |
| 50 t/m 54   | 44   | 22   | 44   | 22   |
| 55 t/m 59   | 57   | 28,5   | 57   | 28,5   |
| 60 t/m 64   | 61   | 30,5   | 61   | 30,5   |
| 65 en ouder | 52   | 26   | 52   | 26   |

## **BIJLAGE 5 FACTOREN VOOR AFKOOP VOOR GEWEZEN DEELNEMERS**

*Bestuursbesluit op grond van artikel 27.3 van dit reglement.*

Een verzekerd Ouderdomspensioen van 1 euro op Pensioenrichtleeftijd 68 jaar met een meeverzekerd Partnerpensioen van 70% (combinatie OP68 en PP), respectievelijk alleen een verzekerd Ouderdomspensioen van 1 euro op Pensioenrichtleeftijd 68 jaar (alleen OP68) levert bij onderstaande leeftijden een afkoopbedrag op volgens onderstaande tabel. Indien afkoop plaatsvindt tussen twee van onderstaande leeftijden in, wordt door interpolatie van de bedragen die gelden bij deze leeftijden het van toepassing zijnde bedrag vastgesteld.



**Pensioenreglement Kring Forward**

| Leeftijd | Combinatie OP68 en PP<br>(in euro's) | Alleen OP68<br>(in euro's) | Leeftijd | Combinatie OP68 en PP<br>(in euro's) | Alleen OP68<br>(in euro's) |
|----------|--------------------------------------|----------------------------|----------|--------------------------------------|----------------------------|
| 15       | 10,453                               | 8,900                      | 42       | 13,727                               | 11,309                     |
| 16       | 10,568                               | 8,987                      | 43       | 13,852                               | 11,402                     |
| 17       | 10,683                               | 9,074                      | 44       | 13,979                               | 11,495                     |
| 18       | 10,799                               | 9,162                      | 45       | 14,105                               | 11,590                     |
| 19       | 10,916                               | 9,250                      | 46       | 14,233                               | 11,685                     |
| 20       | 11,033                               | 9,338                      | 47       | 14,361                               | 11,782                     |
| 21       | 11,151                               | 9,426                      | 48       | 14,490                               | 11,881                     |
| 22       | 11,270                               | 9,515                      | 49       | 14,622                               | 11,982                     |
| 23       | 11,389                               | 9,604                      | 50       | 14,757                               | 12,089                     |
| 24       | 11,509                               | 9,693                      | 51       | 14,896                               | 12,200                     |
| 25       | 11,629                               | 9,782                      | 52       | 15,040                               | 12,317                     |
| 26       | 11,750                               | 9,871                      | 53       | 15,188                               | 12,440                     |
| 27       | 11,871                               | 9,960                      | 54       | 15,343                               | 12,571                     |
| 28       | 11,993                               | 10,050                     | 55       | 15,508                               | 12,713                     |
| 29       | 12,116                               | 10,139                     | 56       | 15,682                               | 12,867                     |
| 30       | 12,238                               | 10,229                     | 57       | 15,866                               | 13,032                     |
| 31       | 12,362                               | 10,319                     | 58       | 16,062                               | 13,212                     |
| 32       | 12,485                               | 10,408                     | 59       | 16,270                               | 13,406                     |
| 33       | 12,608                               | 10,498                     | 60       | 16,492                               | 13,617                     |
| 34       | 12,732                               | 10,588                     | 61       | 16,726                               | 13,844                     |
| 35       | 12,856                               | 10,677                     | 62       | 16,974                               | 14,086                     |
| 36       | 12,980                               | 10,767                     | 63       | 17,233                               | 14,345                     |
| 37       | 13,104                               | 10,857                     | 64       | 17,506                               | 14,622                     |
| 38       | 13,228                               | 10,946                     | 65       | 17,793                               | 14,916                     |
| 39       | 13,352                               | 11,036                     | 66       | 18,094                               | 15,232                     |
| 40       | 13,476                               | 11,127                     | 67       | 18,413                               | 15,571                     |
| 41       | 13,601                               | 11,218                     | 68       | 18,743                               | 15,927                     |