

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en aanverwante industrie

Reglement Excentregeling

Dit reglement is een uitgave van
Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en aanverwante Industrie

Datum
1 januari 2025

Versie
2025.1

Reglement excedent regeling

Dit reglement is een aanvulling op artikel 8B van het pensioenreglement en regelt de inhoud en voorwaarden van de excedent regeling van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en aanverwante Industrie (hierna BPZ). Het reglement is alleen op u van toepassing indien uw werkgever voor deze excedent regeling een overeenkomst met BPZ heeft gesloten en aan u is medegedeeld dat u pensioen in deze excedent regeling opbouwt.

De bepalingen van het pensioenreglement van BPZ gelden ook voor deze excedent regeling behalve:

- artikel 4 voor zover het waardeoverdracht naar BPZ betreft. De overdrachtswaarde wordt alleen gebruikt voor het verwerven van aanspraken in de pensioenregeling bij BPZ;
- als op een andere plek in dit reglement van het pensioenreglement van BPZ wordt afgeweken.

In aanvulling daarop geldt de volgende definitie:

Fiscaal maximum pensioengevend loon:

Het fiscaal maximum pensioengevend loon bedraagt (in 2025) € 137.800.

I De excedent regeling

Artikel 1 Welke pensioensoorten biedt de excedent regeling?

1. De excedent regeling is een uitkeringsovereenkomst. Daarbij zijn de artikelen 6 en 7 uit het pensioenreglement van overeenkomstige toepassing.
2. De excedent regeling biedt de deelnemer met inachtneming van het bepaalde in lid 1 de volgende soorten pensioen:
 - a. een levenslang ouderdomspensioen ten behoeve van zichzelf;
 - b. een levenslang partnerpensioen ten behoeve van zijn partner;
 - c. een levenslang bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de gewezen partner;
 - d. een tijdelijk wezenpensioen ten behoeve van zijn kind(eren).
3. De partner van de gewezen deelnemer of gepensioneerde heeft aanspraak op een partner- of wezenpensioen indien conform artikel 21 van het pensioenreglement een deel van het ouderdomspensioen is omgezet in een partner- en wezenpensioen.

Artikel 2 Hoe bouw ik pensioen op in de excedent regeling?

1. In de excedent regeling bouwt u pensioen op over een aanvullende pensioengrondslag. Daarbij gaat het pensioenfonds uit van het deel van uw loon:
 - a. boven het maximum loon zoals bepaald in artikel 10 van het pensioenreglement; en
 - b. onder het fiscaal maximum pensioengevend loon.

2. Werkt u in deeltijd, dan vermenigvuldigen wij het maximum loon en het fiscaal maximum pensioengevend loon met de deeltijdfactor.
3. U bouwt ieder jaar 1,80% van de aanvullende pensioengrondslag op aan ouderdomspensioen.
4. Bij uw overlijden tijdens het dienstverband bedraagt het partnerpensioen 1,3125% van de aanvullende pensioengrondslag per deelnemersjaar, vermeerderd met de deelnemersjaren die u had kunnen bereiken indien u tot de pensioendatum zou deelnemen aan de pensioenregeling (bereikbare deelnemersjaren).
5. Bij uw overlijden tijdens het dienstverband bedraagt het wezenpensioen per jaar voor ieder kind 20% van het partnerpensioen als bedoeld in lid 4.

Artikel 3 Hoe bouw ik pensioen op als ik arbeidsongeschikt ben?

Als u arbeidsongeschikt wordt, blijft u onder voorwaarden premievrij pensioen opbouwen in de excedent regeling. Hiervoor geldt artikel 36 van het pensioenreglement.

Artikel 4 Wat geldt met betrekking tot verlagen en toeslagverlening?

1. Op de aanspraken en uitkeringen uit deze regeling kan jaarlijks een toeslag worden verleend volgens artikel 16 van het pensioenreglement. De toeslagverlening is voorwaardelijk en daar is dus niet automatisch recht op.
2. Aanspraken en uitkeringen uit deze regeling kunnen worden verlaagd volgens artikel 39 van het pensioenreglement.

II Wat geldt voor de premie?

Artikel 5 Premie

1. De werkgever betaalt de premie die nodig is voor de excedent regeling. Ieder jaar berekent het pensioenfonds de premie voor de excedent regeling. Dat gebeurt op basis van uw pensioenopbouw in een bepaald jaar, uw leeftijd en uw geslacht. Het kan zijn dat uw werkgever met u heeft afgesproken dat u een deel van de premie betaalt. In dat geval verwerkt uw werkgever dit bij de salarisuitbetaling. U kunt dat zien op uw loonstrook.
2. De premie kan op ieder moment veranderen. BPZ informeert uw werkgever over de verandering. De wijziging gaat pas in op 1 januari van het jaar na het jaar waarop het pensioenfonds uw werkgever heeft geïnformeerd.
3. In de periode dat de excedent regeling doorloopt zolang u arbeidsongeschikt bent (artikel 3), is geen premie verschuldigd.

III Inwerkingtreding

Artikel 6 Vanaf wanneer geldt dit reglement?

Dit reglement geldt vanaf 1 januari 2020 en is laatstelijk gewijzigd per 21 januari 2025. De wijzigingen treden daarbij per 1 januari 2025 in werking.