



Pensioenreglement PME

voor werknemers geboren vóór 1950

Stichting Pensioenfonds van de Metalektro

Pensioenreglement PME Hoofdstukken A, B en E

Vanaf 1 januari 2003 geldend voor de Werknemers geboren vóór 1950

Bijgewerkt tot en met de bestuursbesluiten van 3 december 2015.

INHOUDSOPGAVE

| | |
|---|-----------|
| A. PENSIOENREGELING PER 1 JANUARI 2003 | 4 |
| I. ALGEMENE BEPALINGEN..... | 4 |
| 1. Definities en toelichtingen | 4 |
| 2. Deelnemerschap..... | 10 |
| 3. Informatie | 10 |
| 4. Hardheidsbepaling..... | 13 |
| 5. Wijziging pensioenreglement..... | 14 |
| 6. Wettelijke bepalingen..... | 14 |
| 7. Algemeen voorbehoud | 14 |
| 8. Karakter | 14 |
| 9. Geschillenprocedure..... | 15 |
| 10. Klachtenprocedure | 15 |
| II. PENSIOENEN | 15 |
| 1. Soorten pensioen | 15 |
| 2. Ouderdomspensioen | 16 |
| 3. Overbruggingspensioen | 16 |
| 4. Partnerpensioen..... | 17 |
| 5. Wezenpensioen..... | 17 |
| 6. Pensioenuitkering..... | 18 |
| 7. Afkoop | 19 |
| 8. Korting van pensioenaanspraken en pensioenrechten..... | 22 |
| III. BIJZONDERE SITUATIES | 22 |
| 1. Deeltijdarbeid..... | 22 |
| 2. Verlof | 23 |
| 3. Beëindiging deelnemerschap | 25 |
| 4. Voortzetting deelnemerschap..... | 26 |
| 5. Waardeoverdracht | 26 |
| 6. Scheiding..... | 27 |
| 7. Arbeidsongeschiktheid | 29 |
| 8. Overlijden..... | 29 |
| IV. FLEXIBILISERING | 30 |
| 1. Deeltijdpensionering | 30 |
| 2. Vervroeging of uitstel ten opzichte van de Pensioenrichtdatum | 31 |
| 3. Uitruil van pensioenaanspraken..... | 32 |
| 4. Hoog/laag- en laag/hoog-uitruil ouderdomspensioen | 34 |
| V. INDEXATIE VAN PENSIOENAANSPRAKEN | 34 |
| 1. Voorwaarden voor indexatie..... | 35 |
| 2. Wijze van indexatie | 35 |
| VI. AANVULLENDE REGELINGEN | 37 |
| 1. Uitleg mogelijkheden..... | 37 |
| 2. (vervallen) | 37 |
| 3. Tijdelijke risicodekking partner- en wezenpensioen over variabel salaris | 37 |
| 4. Pensioenopbouw boven het Maximumsalaris | 38 |
| 5. Anw-hiaatpensioen..... | 38 |
| 6. WIA-excedentpensioen..... | 38 |
| 7. (vervallen) | 39 |
| VII. FINANCIERING | 39 |
| 1. Vaststelling van de premie..... | 39 |
| 2. Bijdrage van de Deelnemer in de premie..... | 39 |
| VIII. VRIJSTELLING VAN VERPLICHTE DEELNEMING | 39 |

| | | |
|---|--|-----------|
| 1. | Wettelijke vrijstellingsregeling | 39 |
| 2. | Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren..... | 40 |
| IX. OVERGANGSBEPALINGEN | | 41 |
| 1. | Algemene bepaling over afkoop..... | 41 |
| 2. | Deelneming is geëindigd voor 2005 | 41 |
| 3. | Deelneming is geëindigd in 2005 of 2006 | 41 |
| 4. | Overlijden vóór 2007 | 41 |
| 5. | De Inactieve deelnemer is niet verwijtbaar werkloos geworden vóór 1 januari 2009 | 41 |
| X. INWERKINGTREDING | | 41 |
| B. OVERGANGSREGELING TOP VOOR DEELNEMERS GEBOREN VOOR 1950 | | 45 |
| 1. | Definities en toelichtingen | 45 |
| 2. | Soorten pensioen en voorwaarden | 47 |
| 3. | Tijdelijk ouderdomspensioen | 48 |
| 4. | Voortzetting deelnemerschap..... | 50 |
| 5. | Flexibilisering..... | 51 |
| 6. | Indexatie | 51 |
| 7. | Financiering..... | 52 |
| 8. | Inwerkingtreding | 52 |
| E. OVERIGE OVERGANGSREGELINGEN GELDENDE VOOR DEELNEMERS OP 31 DECEMBER 2005..... | | 53 |
| 1. | Overgangsregeling voor werknemers die op 31 december 2004 55 jaar of ouder zijn | 53 |
| 2. | Overgangsregeling premievrije deelneming wegens arbeidsongeschiktheid | 53 |
| 3. | Overgangsregeling vrijwillige voortzetting..... | 54 |
| 4. | Overgangsregeling TOP..... | 55 |
| 5. | Overgangsregeling SUM..... | 55 |
| 6. | Overgangsregeling PMI | 55 |
| 7. | Overgangsregeling minimumpensioen | 56 |
| 8. | Inwerkingtreding | 56 |

A. PENSIOENREGELING PER 1 JANUARI 2003

I. ALGEMENE BEPALINGEN

1. Definities en toelichtingen

- 1.1 *Fonds*
Stichting Pensioenfonds van de Metalektro.
- 1.2 *Bestuur*
Het bestuur van het Fonds.
- 1.3 *Metalektro*
De bedrijfstak die bestaat uit alle ondernemingen die zich in hoofdzaak bezighouden met werkzaamheden in de Metaal- en Elektrotechnische Industrie. Een uitgebreide definitie staat omschreven in het verplichtstellingsbesluit van het Fonds.
- 1.4 *CAO*
De Collectieve Arbeidsovereenkomst die van toepassing is voor de Metalektro.
- 1.5 *Reglement*
Het pensioenreglement van het Fonds.
- 1.6 *Uitvoeringsreglement*
Het reglement dat de relatie regelt tussen de ROM en het Fonds
- 1.7 *Werkgever*
- De onderneming die valt onder de door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid afgegeven verplichtstelling tot deelneming aan het Fonds.
 - De onderneming die de pensioenregeling vrijwillig bij het Fonds heeft ondergebracht.
- 1.8 *Werknemer*
De persoon die een rechtsgeldige arbeidsovereenkomst met een Werkgever heeft.
- 1.9 *Deelnemer*
Waar in dit Reglement wordt gesproken van deelnemer, wordt bedoeld de Actieve deelnemer geboren voor 1950.
- 1.10 *Actieve deelnemer*
De Werknemer die deelneemt aan de pensioenregeling van het Fonds. De voorwaarden voor het deelnemerschap staan omschreven in hoofdstuk A.1.2.
- 1.11 *Inactieve deelnemer*
Vervallen per 1 januari 2013
- 1.12 *Ex-deelnemer*
De persoon van wie het deelnemerschap is beëindigd, anders dan door het bereiken van de Pensioeningangsdatum of door overlijden.
- 1.13 *Gepensioneerde*
De (Ex-)Deelnemer die de Pensioeningangsdatum heeft bereikt.
- 1.14 *Partner*
De persoon waarmee de (Ex-)Deelnemer of de Gepensioneerde:
- is gehuwd; of

- een wettig geregistreerd partnerschap heeft gesloten; of
- ten minste een half jaar een Gezamenlijke huishouding voert.

De aanvangsdatum van het huwelijk, geregistreerd partnerschap of de Gezamenlijke huishouding moet voor de Pensioeningangsdatum liggen. De aanvangsdatum van de Gezamenlijke huishouding is de datum waarop het in 1.1.16 bedoelde samenlevingscontract notarieel is verleden. Indien de samenleving is aangevangen vóór de datum waarop de Gezamenlijke huishouding is aangevangen, wordt deze periode meegeteld voor de bepaling van de duur van de Gezamenlijke huishouding.

1.15 *Ex-partner*

De persoon die voor de Scheiding als Partner werd aangemerkt.

1.16 *Gezamenlijke huishouding*

Hiervan is in dit Reglement sprake als:

- vóór de Pensioeningangsdatum een tussen de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde en een ander persoon gesloten samenlevingscontract notarieel is verleden; én
- deze andere persoon in het samenlevingscontract als begunstigde van het partnerpensioen is aangewezen onder herroeping van eerdere begunstiging. Indien er meerdere partners zijn aangewezen, beslist het bestuur. Er wordt slechts aan één aangewezen partner partnerpensioen toegekend; én
- in de samenlevingsovereenkomst voor ieder van de partners een eenzijdige opzeggingsmogelijkheid van de samenlevingsovereenkomst door middel van een aangetekend schrijven aan de andere partner of aan de notaris, bewaarder van de notariële akte, is opgenomen; en
- deze andere persoon en de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde beide ongehuwd zijn of beide niet een wettig geregistreerd partnerschap zijn aangegaan; én
- deze andere persoon geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn is van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde; én
- deze andere persoon en de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde onafgebroken zijn ingeschreven in het bevolkingsregister op hetzelfde adres.

Indien de in de tweede bullet bedoelde aanwijzing of herroeping ontbreekt en wel wordt voldaan aan alle overige voorwaarden is toch sprake van een Gezamenlijke huishouding indien de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde en/of deze andere persoon ten minste twee van de volgende documenten bij PME indient:

- een (kopie van een) recent bankafschrift van de gezamenlijke bankrekening van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon; en/of
- een bewijs van gezamenlijk eigendom van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon van goederen of schulden met een waarde van minstens €5.000,-; en/of
- een (kopie van de) polis van de levensverzekering die de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon op elkaars leven hebben afgesloten; en/of
- een (kopie van het) testament van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde waarin deze andere persoon is aangewezen als erfgenaam voor minstens 50% van de nalatenschap; en/of
- een (kopie van een) verklaring van erfrecht over de nalatenschap van de overleden (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde waaruit blijkt dat deze andere persoon is aangewezen als erfgenaam voor minstens 50% van de nalatenschap; en/of
- een (kopie van een) huurovereenkomst, koopcontract of hypotheekakte op naam van zowel de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde als deze andere persoon; en/of
- een (kopie van de) geboorteakte van het kind van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde dat door deze andere persoon is erkend of van het kind van

deze andere persoon dat door de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde is erkend.

- een (kopie van het) bewijs van gezamenlijk ouderlijk gezag; en/of
- een uittreksel uit het bevolkingsregister waaruit minstens vijf jaar onafgebroken samenleving op hetzelfde adres door de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon blijkt.

Als Partner kan steeds slechts één persoon worden aangemerkt.

1.17 *Scheiding*

Hieronder wordt in dit Reglement verstaan:

- beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
- ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- beëindiging van het wettig geregistreerd partnerschap.
- beëindiging van de Gezamenlijke huishouding.

Als scheidingsdatum wordt bij gehuwden en wettig geregistreerden gezien de inschrijvingsdatum van de Scheiding in de registers van de Burgerlijke Stand.

Het einde van de Gezamenlijke huishouding moet binnen twee jaar na het eindigen ervan door ten minste één van de partners aan het Fonds worden gemeld door overlegging van een kopie van het aangetekende schrijven aan de andere partner of aan de notaris, bewaarder van de notariële akte, waarmee de Gezamenlijke huishouding wordt beëindigd. Als einde van de Gezamenlijke huishouding wordt aangemerkt de datum van het aangetekende schrijven waarmee de beëindiging een feit is geworden. Indien naar het oordeel van het Fonds geen eenduidigheid bestaat over de beëindigingsdatum, wordt als beëindigingsdatum aangehouden de datum waarop volgens het bevolkingsregister de inschrijving op hetzelfde adres is geëindigd.

1.18 *Kind/Kinderen*

Onder kinderen van de (Ex-)Deelnemer of de Gepensioneerde wordt in dit Reglement verstaan:

- de kinderen beneden de leeftijd van 18 jaar die in een familierechtelijke betrekking tot hem staan;
- de stief- en pleegkinderen beneden de leeftijd van 18 jaar die door hem worden opgevoed en verzorgd;
- de kinderen beneden de leeftijd van 18 jaar waarover hij, anders dan als ouder, gezamenlijk gezag heeft;
- de hier genoemde kinderen tussen de leeftijd van 18 en 27 jaar indien zij de voor werkzaamheden beschikbare tijd hoofdzakelijk aan een studie of beroepsopleiding besteden.

1.19 *Pensioengerechtigde*

De Gepensioneerde, de (Ex-)Partner en het Kind die recht hebben op een pensioenuitkering van het Fonds.

1.20 *Pensioenrichtdatum*

De eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer 62 jaar wordt.

1.21 *Pensioeningangsdatum*

Dit is de datum waarop het pensioen daadwerkelijk ingaat.

Als de Gepensioneerde niet kiest voor vervroeging of uitstel van de ingang van het pensioen, is de pensioeningangsdatum gelijk aan de Pensioenrichtdatum.

Als de Gepensioneerde heeft gekozen voor vervroeging of uitstel van de ingang van het pensioen, is de pensioeningangsdatum de eerste dag van de maand waarin het vervroegde of uitgestelde pensioen ingaat.

1.22 *Pensioengevend salaris*

Het vaste jaarsalaris van de Actieve deelnemer vermeerderd met:

- de vakantietoeslag;
- de met de Werkgever schriftelijk overeengekomen vaste jaarlijkse uitkeringen zoals 13^e maand, gegarandeerd tantième en dergelijke;
- een percentage van het vaste jaarsalaris dat de Actieve deelnemer als oververdiensite in de zin van de CAO ontvangt. Dit percentage wordt jaarlijks door de Werkgever vastgesteld.
- Variabele salarisbestanddelen met de eventueel daarover verleende vakantietoeslag;

De Variabele salarisbestanddelen met de eventueel daarover verleende vakantietoeslag behoren slechts tot het Pensioengevend salaris indien zulks is overeengekomen in een tussen de Werkgever en Werknemer gesloten (aanvullende) pensioenovereenkomst.

Welke Variabele salarisbestanddelen behoren tot het Pensioengevend salaris wordt bepaald door de pensioenovereenkomst tussen Werkgever en Werknemer. Tot de Variabele salarisbestanddelen kunnen onder meer behoren:

- ploegentoeslag
- toeslag afwijkende werktijden
- SAO-toeslag

Voorts kunnen tot het Pensioengevend salaris behoren incidentele Variabele salarisbestanddelen zoals:

- niet gegarandeerde tantième
- winstdeling
- bonus
- gratificatie

Voor de Actieve deelnemer die provisie ontvangt, wordt de gemiddeld over het voorgaande jaar ontvangen provisie meegeteld als pensioengevend salaris. Wanneer de gemiddeld over het afgelopen jaar ontvangen provisie niet vast te stellen is, wordt het gemiddelde van een vergelijkbare Werknemer gehanteerd.

Als de Werkgever op de datum van vaststelling van de Pensioengrondslag wegens verzuim geen of niet het normale Pensioengevend salaris verschuldigd is, wordt uitgegaan van het Pensioengevend salaris dat zonder dat verzuim zou gelden.

Bij deeltijdwerkers wordt voor de berekening van de pensioenen het pensioengevend salaris omgerekend naar een voltijd dienstverband omdat ook bij deeltijdwerkers altijd wordt uitgegaan van een Pensioengrondslag op voltijdbasis.

1.23 *Maximumsalaris*

Dit is het maximum Pensioengevend salaris waarover, onder aftrek van de Franchise, pensioen wordt opgebouwd. De hoogte van het maximumsalaris wordt door het Bestuur vastgesteld. Per 1 januari 2016 bedraagt dit € 70.416. Het maximumsalaris wordt jaarlijks per 1 januari aangepast met de voor dat jaar geldende Loonindex en naar beneden afgerond op een hele euro.

1.24 *Franchise*

Dit is het bedrag waarover geen ouderdomspensioen wordt opgebouwd. De hoogte van de franchise is door het Bestuur vastgesteld. Per 1 januari 2016 bedraagt deze € 19.643.

Jaarlijks per 1 januari wordt de franchise aangepast aan de ontwikkeling van de AOW- uitkering in de voorafgaande periode van 1 november tot 1 november en afgerond op een hele Euro naar beneden. De franchise in enig jaar kan nooit lager zijn dan de wettelijk vastgestelde minimumfranchise.

1.25 *Pensioengrondslag*

Dit is het bedrag waarover pensioen wordt opgebouwd. De hoogte van de Pensioengrondslag is het Pensioengevend salaris, verminderd met de Franchise. De pensioengrondslag wordt (opnieuw) vastgesteld:

- per de begindatum van het (hernieuwde) deelnemerschap;
- per 1 januari van elk jaar;
- per de indiensttredingdatum van een Actieve deelnemer die verandert van Werkgever binnen de Metalektro.
- per de datum dat aan de Werknemer een incidenteel Variabel salarisbestanddeel wordt uitgekeerd.

Het bepaalde in de laatste bullit geldt slechts indien het incidentele Variabele salarisbestanddeel behoort tot het Pensioengevend salaris.

Indien het bepaalde in de laatste bullit toepassing vindt, wordt voor de pensioenopbouw het Variabel salarisbestanddeel geacht te zijn uitgekeerd per 1 januari van dat jaar dan wel de latere datum waarop de pensioenovereenkomst betreffende de pensioenopbouw over Variabel salaris is gesloten tussen Werkgever en Werknemer.

Voor de berekening van de pensioengrondslag wordt het Pensioengevend salaris afgetopt op het Maximumsalaris.

De Pensioengrondslag wordt op een hele Euro naar beneden afgerond. Een negatieve pensioengrondslag wordt op nul gesteld.

1.26 *Premiegrondslag*

Dit is het bedrag waarover de premie wordt betaald. De hoogte van de Premiegrondslag is het Pensioengevend salaris verminderd met de premiefranchise. De premiefranchise is voor 2016 € 15.104. De Premiegrondslag wordt (opnieuw) vastgesteld:

- per de begindatum van het (hernieuwde) deelnemerschap;
- per 1 januari van elk jaar;
- per de indiensttredingdatum van een Actieve deelnemer die verandert van Werkgever binnen de Metalektro;
- per de datum dat aan de Werknemer een incidenteel Variabel salarisbestanddeel wordt uitgekeerd.

Het bepaalde in de laatste bullit geldt slechts indien het incidentele Variabele salarisbestanddeel behoort tot het Pensioengevend salaris.

Indien het bepaalde in de laatste bullit toepassing vindt, wordt voor de premiebetaling het Variabel salarisbestanddeel geacht te zijn uitgekeerd per 1 januari van dat jaar dan wel de latere datum waarop de pensioenovereenkomst betreffende de pensioenopbouw over Variabel salaris is gesloten tussen Werkgever en Werknemer.

Voor de berekening van de Premiegrondslag wordt het Pensioengevend salaris afgetopt op het Maximumsalaris.

Een negatieve Premiegrondslag wordt op nul gesteld.

1.27 *Deelnemingsjaren*

Het aantal jaren tussen het begin en het einde van het deelnemerschap, met inbegrip van de mee in aanmerking genomen jaren in de oude regelingen. Dit aantal wordt verhoogd met de extra deelnemingsjaren die uit een eventuele inkomende waardeoverdracht worden verkregen.

De bepaling van het aantal deelnemingsjaren gebeurt in dagen nauwkeurig, waarbij

een jaar op 360 en een maand op 30 dagen wordt gesteld.

Bij deeltijdwerkers wordt het aantal deelnemingsjaren gecorrigeerd met de Gewogen Deeltijdfactor.

1.28 Deeltijdfactor

De verhouding tussen het overeengekomen aantal arbeidsuren van de Deelnemer per week en het gebruikelijke aantal arbeidsuren per week bij zijn Werkgever.

1.29 Gewogen deeltijdfactor

Als een Deelnemer niet gedurende het gehele deelnemerschap dezelfde Deeltijdfactor heeft, wordt een gewogen deeltijdfactor berekend. Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.

Heeft de Deelnemer gedurende het gehele deelnemerschap wel dezelfde Deeltijdfactor, dan is de gewogen deeltijdfactor hieraan gelijk.

1.30 Loonindex

Het peil van de lonen op 1 januari van enig jaar ten opzichte van 1 januari van het jaar daarvoor. Deze index wordt gebaseerd op de in de CAO vastgelegde algemene loonontwikkelingen. Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.

1.31 Prijsindex

Het peil van de prijzen op 1 juli van enig jaar ten opzichte van 1 juli van het jaar daarvoor. Deze index wordt jaarlijks door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgesteld en gepubliceerd als "Consumentenprijsindexcijfer voor alle huishoudens afgeleid". Uitgegaan wordt van de eerste publicaties. Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.

1.32 Oude regelingen

De voormalige pensioenregeling van PMI alsmede de SUM-regeling.

1.33 Uitvoeringsrichtlijnen

In dit Reglement wordt verwezen naar enkele uitvoeringsrichtlijnen. Deze richtlijnen beschrijven in detail de wijze waarop de betreffende zaken worden uitgevoerd.

1.34 Protocolafpraak

Vervallen per 1 januari 2013

1.35 Lidstaat

Een lidstaat van de Europese Unie alsmede een staat, niet zijnde een lidstaat van de Europese Unie, die partij is bij de Overeenkomst betreffende Europese Economische Ruimte¹.

1.36 ROM

Stichting Raad van overleg in de Metalektro. De ROM is het overlegorgaan van CAO-partijen in de Metalektro, waarbinnen de onderhandelingen plaatsvinden over de CAO Metalektro.

1.37 Bezwaarmaker:

- een Werkgever,
- een (Ex-) Deelnemer, een Gepensioneerde of hun rechtverkrijgende of
- een ander die, naar het oordeel van de Commissie Individuele Zaken, rechtstreeks in zijn belang is getroffen door een besluit van het Fonds.

¹ De Europese Economische ruimte bestaat naast de lidstaten van de EU uit Liechtenstein, Noorwegen en IJsland.

2. Deelnemerschap

2.1 *Deelnemerschap*

De volgende personen zijn Actieve deelnemer aan het Fonds:

- de Werknemer die verplicht is tot deelneming aan het Fonds op grond van artikel 2 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000;
- de Werknemer die werkzaam is bij een werkgever die zijn pensioenregeling vrijwillig heeft ondergebracht bij het Fonds.

2.2 *Begin deelnemerschap*

Het deelnemerschap gaat in op de dag dat de Werknemer aan de hiervoor genoemde voorwaarden voldoet.

2.3 *Einde deelnemerschap*

Het deelnemerschap eindigt op de dag:

- direct voorafgaand aan de Pensioeningangsdatum;
- waarop het dienstverband van de Actieve deelnemer met de Werkgever wordt beëindigd;
- van overlijden van de Deelnemer.

2.4 *Voortzetting van het deelnemerschap*

Vervallen per 1 januari 2013

3. Informatie

De hierna onder 3.1 tot en met 3.6 vermelde informatie wordt verstrekt met in achtneming van artikel 21 en 38 tot en met 50 van de Pensioenwet en het bepaalde in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling van 18 december 2006, Stb. 2006, 709. In dat Besluit is bepaald dat de informatie over toeslagverlening ten aanzien van 3.2 tot en met 3.5 betrekking heeft op:

- a. het ambitieniveau en de voorwaarden die gelden bij de toeslagverlening;
- b. de wijze van financiering van voorwaardelijke toeslagverlening en, indien is gekozen voor financiering door het creëren van technische voorzieningen, de hoogte van de voorziening in relatie tot de benodigde voorziening;
- c. de verwachtingen ten aanzien van toekomstige toeslagverlening in de pensioenovereenkomst afgezet tegen het minimale percentage van het gemiddelde prijsindexcijfer, bedoeld in artikel 144, eerste lid, onderdeel a, van de Pensioenwet.; en
- d. de toeslagverlening over de afgelopen drie jaar waarbij wordt aangegeven of dit in overeenstemming met het gepresenteerde toeslagenbeleid is geweest.

Volgens artikel 48 van de Pensioenwet moet de informatie over toeslagverlening in ieder geval uitgedrukt worden in een kwalitatieve en beeldende maatstaf. Deze maatstaf houdt blijkens de Pensioenwet in ieder geval rekening met:

- a. de verwachtingen ten aanzien van de toekomstige toeslagverlening, zoals deze uit de continuïteitsanalyse² volgen en welke onderdeel zijn van de voorwaardelijkheidsverklaring³, bedoeld in artikel 95 van de Pensioenwet; en
- b. de te verwachten toeslagverlening in de pensioenovereenkomst afgezet tegen het minimale percentage van het gemiddelde prijsindexcijfer, bedoeld in artikel 144, eerste lid, onderdeel a, van de Pensioenwet.

² In de continuïteitsanalyse laat het fonds de verwachte financiële positie en het effect van eventueel getroffen maatregelen op langere termijn aan de toezichthouder zien.

³ Verklaring van het fonds over de voorwaardelijkheid van de toeslagen. Er moet daarbij sprake zijn van consistentie tussen communicatie, indexatiebeleid, financiering en pensioenreglement.

Het Fonds verstrekt de informatie schriftelijk tenzij de (ex-)Deelnemer instemt met elektronische verstrekking. Het Fonds mag de informatie die:

- jaarlijks aan de Deelnemer;
- bij einde deelneming; of
- periodiek aan de Ex-deelnemer;

wordt verstrekt elektronisch ter beschikking stellen, indien de pensioenaanspraken, inclusief de daarop verleende verhogingen, minder bedragen dan het minimumbedrag, tenzij de deelnemer hiertegen bezwaar maakt.

Bij het verstrekken van de schriftelijke informatie kan het fonds zich houden aan het laatst bij hem bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het Fonds navraag bij de GBA.

Is ingestemd met elektronische verstrekking van informatie en blijkt het elektronische adres onjuist te zijn, dan moet de informatie schriftelijk worden verstrekt.

Het Fonds verstrekt de informatie kosteloos.

3.1 *Informatie aan de Deelnemer*

Bij aanvang deelneming (startbrief)

De Werkgever zorgt ervoor dat het Fonds de Actieve deelnemer bij het begin van het deelnemerschap een startbrief verstrekt, waarin de volgende informatie is opgenomen:

- de inhoud van de pensioenregeling
- de toeslagverlening
- het recht van de Werknemer om bij het Fonds het voor hem geldende pensioenreglement op te vragen
- het bestaan van de mogelijkheden op het gebied van vrijwillige aanvullende pensioenregelingen
- de omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het Fonds
- het recht van de Werknemer om bij het Fonds een verzoek in te dienen voor een berekening van de effecten van uitrui van zijn pensioenaanspraak.

Als de pensioenregeling wijzigt, informeert het Fonds de Werknemer binnen drie maanden na de wijziging in de pensioenregeling over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij het Fonds.

Bij einde deelneming

Het Fonds verstrekt de Deelnemer bij beëindiging van de deelneming:

- a. een opgave van de tot de beëindigingsdatum opgebouwde pensioenaanspraken
- b. informatie over toeslagverlening
- c. informatie die voor de Deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is
- d. informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het Fonds.

Jaarlijkse pensioenopgave door middel van een uniform pensioenoverzicht (UPO)

De Deelnemer ontvangt na afloop van elk boekjaar een UPO. Hierop staan onder andere vermeld:

- de pensioenbepalende gegevens;
- de over dat jaar opgebouwde pensioenen;
- de hoogte van de totaal opgebouwde pensioenen;
- de hoogte van de te bereiken pensioenen
- informatie over toeslagverlening
- de fiscale waardeaanwinst in het betreffende of het voorafgaande jaar.

3.2 *Informatie aan de Ex-deelnemer*

Periodiek

Het Fonds verstrekt de Ex-deelnemer ten minste eenmaal in de vijf jaar:

- a. een opgave van de opgebouwde aanspraken
- b. informatie over toeslagverlening

Het Fonds informeert de Ex-deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

3.3 Informatie aan de Ex-partner

Bij scheiding

Het Fonds verstrekt aan degene die Ex-partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen een opgave waarop het volgende staat vermeld:

- a. de tot de scheidingsdatum opgebouwde aanspraken op partnerpensioen voor zover bestemd voor de Ex-partner
- b. informatie over toeslagverlening
- c. informatie die voor de Ex-partner specifiek van belang is.

Periodiek

Het Fonds verstrekt aan de Ex-partner ten minste een keer in de vijf jaar:

- a. een opgave van de tot de scheidingsdatum opgebouwde aanspraken op partnerpensioen voor zover bestemd voor de Ex-partner
- b. informatie over toeslagverlening

Het Fonds informeert de Ex-partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

3.4 Informatie aan de Pensioengerechtigde

Bij pensioeningang

Het fonds verstrekt degene die Pensioengerechtigde wordt:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen
- c. informatie over toeslagverlening

Jaaropgave aan de Pensioengerechtigde

De Pensioengerechtigde ontvangt na afloop van elk boekjaar een jaaropgave.

Hierop staan onder andere vermeld:

- de hoogte van de in dat boekjaar uitgekeerde bedragen;
- de hoogte van de in dat boekjaar gepleegde wettelijke inhoudingen.

Periodiek

Het Fonds verstrekt aan de Pensioengerechtigde jaarlijks de volgende informatie:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen
- c. informatie over toeslagverlening.

Het Fonds informeert de Pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

3.5 Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat

Het Fonds verstrekt Deelnemers, Ex-deelnemers en Pensioengerechtigden die zich in een andere lidstaat vestigen informatie over hun pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden. De informatie die in dit verband wordt verstrekt is ten minste overeenkomstig de informatie die wordt verstrekt aan Deelnemers, Ex-deelnemers en Pensioengerechtigden die in Nederland blijven.

3.6 Informatie op verzoek

Het Fonds verstrekt de Deelnemer, de Ex-deelnemer de Ex-partner en de Pensioengerechtigde op verzoek:

- a. het voor hem geldende pensioenreglement
- b. het jaarverslag en de jaarrekening van het Fonds
- c. het uitvoeringsreglement van het Fonds
- d. de voor hem relevante informatie over beleggingen; en
- e. informatie over de volgende onderwerpen;
 - o kortetermijnherstelplan
 - o langetermijnherstelplan
 - o hoogte van de dekkingsgraad
 - o het van toepassing zijn van een aanwijzing van De Nederlandsche Bank of de Autoriteit Financiële Markten als het Fonds niet voldoet aan de Pensioenwet
 - o het aanstellen van een bewindvoerder in geval van het voeren van wanbeleid door het Fonds of als het bestuur is komen te ontbreken.

Het Fonds verstrekt de Deelnemer, Ex-deelnemer en Ex-partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is.

Het Fonds verstrekt de Ex-deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken.

Het Fonds verstrekt de informatie bedoeld onder a tot en met e op verzoek ook aan vertegenwoordigers van Deelnemers, van Ex-deelnemers, van Ex-partners of van Pensioengerechtigden.

Het Fonds verstrekt de Deelnemer of Ex-deelnemer op verzoek informatie over de consequenties van uitruil van partnerpensioen voor een hoger of eerder ingaand ouderdomspensioen, van ouderdomspensioen in partnerpensioen of van andere vormen van uitruil.

3.7 *Informatieplicht van de (Ex-)Deelnemer en Pensioengerechtigde*

De (Ex-)Deelnemer en de Pensioengerechtigde zijn verplicht tijdig alle stukken te overleggen die het Fonds voor de uitvoering van dit Reglement nodig acht.

Aan deze verplichtingen moet worden voldaan binnen de door het Bestuur vastgestelde termijnen. In het algemeen geldt als termijn 1 maand, ingaand op de datum waarop een wijziging van de pensioen- of premiebepalende gegevens plaatsvindt.

Bij het niet voldoen aan de verplichtingen is het Fonds bevoegd de benodigde gegevens naar eigen inzicht vast te stellen. Tevens is het Fonds bevoegd een nader door het Bestuur vast te stellen boete op te leggen.

De (Ex-)Deelnemer en de Pensioengerechtigde dienen elke hen bekende onjuistheid of onvolledigheid in de door het Fonds verstrekte informatie, zo spoedig mogelijk aan het Fonds door te geven, doch uiterlijk 2 jaar na het boekjaar, waarop de informatie betrekking heeft. Nadien door de (Ex-)Deelnemer of de Pensioengerechtigde bij het Fonds gesignaleerde onjuistheden of onvolledigheden in de gegevens, die consequenties kunnen hebben voor de hoogte van de pensioenen en aanspraken, leiden niet tot herstel van de eerder vastgestelde pensioenen en aanspraken.

4. Hardheidsbepaling

Wanneer een bepaling in dit Reglement naar het oordeel van het Bestuur voor een (Ex-)Deelnemer of Pensioengerechtigde leidt tot onbedoelde en onbillijke effecten, dan is het Bestuur bevoegd om bij een concreet verzoek hiertoe de betreffende bepaling in dat

specifieke geval anders toe te passen.

5. Wijziging pensioenreglement

Het Bestuur is bevoegd om dekkingen, aanspraken en regelingen uit hoofde van dit Reglement te wijzigen of te verminderen. Dit gebeurt met inachtneming van artikel A.II.8 van het pensioenreglement, artikel 21 van de statuten van het Fonds en hoofdstuk 6 van het Uitvoeringsreglement.

6. Wettelijke bepalingen

- 6.1 Een aanspraak op pensioen kan niet bij overeenkomst tussen de (Ex-)Deelnemer en het Fonds worden verminderd zonder toestemming van de Partner. Dit geldt niet als de vermindering het gevolg is van een wettelijke bepaling. Elk beding dat hiermee strijdig is, is nietig.
- 6.2 Pensioenen en aanspraken kunnen niet worden afgekocht, prijsgegeven of vervreemd, dan wel feitelijk of formeel voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
- 6.3 Bij de vaststelling van pensioenen en aanspraken worden de in de Wet op de loonbelasting 1964 en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 aangegeven maxima en begrenzingen mee in aanmerking genomen.
- 6.4 De bij de uitvoering van dit Reglement gebruikte actuariële tabellen zijn sekseneutraal en gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.
- 6.5 De verwerving en de financiering van de pensioenaanspraken vinden gedurende de deelneming ten minste evenredig in de tijd plaats.
- 6.6 Het Fonds registreert de deelnemingsjaren. Het Fonds verstrekt een opgave van de deelnemingsjaren en de schriftelijke bescheiden die de deelnemingsperiodes, voorafgaande aan een vóór 1 januari 2005 gedane waardeoverdracht kunnen staven overeenkomstig de voorschriften gesteld in de artikelen 2 en 3 van het Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004. Het Fonds kan aan de Deelnemer of Ex-deelnemer een vergoeding vragen voor de kosten die aan de verstrekking van de opgave verbonden zijn."

7. Algemeen voorbehoud

In die gevallen waarin dit Reglement niet voorziet, beslist het Bestuur.

8. Karakter

1. Deze pensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst.
2. Voor de jaarverslaglegging van de Werkgevers wordt de pensioenregeling geclassificeerd als een Defined Contribution-regeling, omdat de werkgever is aangesloten bij een bedrijfstakpensioenfonds en geen verplichting heeft tot het betalen van aanvullende bijdragen, doch slechts een verplichting tot het betalen van de doorsneepremie.

9. Geschillenprocedure

1. De Bezwaarmaker die bezwaar heeft tegen een beslissing op grond van het Reglement of een Aanvullend reglement kan zijn bezwaar schriftelijk voorleggen aan de Commissie Individuele Zaken.
2. Indien de Bezwaarmaker zich niet kan verenigen met de uitspraak van de Commissie Individuele Zaken kan hij zich wenden tot de burgerlijke rechter. Dat is ook het geval als de in het derde lid bedoelde bemiddelingspoging van de Ombudsman Pensioenen voor de Bezwaarmaker niet het gewenste effect heeft.
3. Voor zover het geschil betrekking heeft op de uitvoering van het Reglement of een Aanvullend reglement kan de Bezwaarmaker, niet zijnde een aangesloten Werkgever, zich voor bemiddeling wenden tot de Ombudsman Pensioenen.
4. Het bestuur stelt nadere regels omtrent de geschillenprocedure.

10. Klachtenprocedure

1. Een klacht kan worden ingediend over de wijze van uitvoering van het Reglement of een Aanvullend Reglement of over de bejegening door de administrateur of het Fonds.
2. De klacht dient schriftelijk bij de administrateur te worden ingediend.
3. Tegen de beslissing op de klacht staat beroep open bij de Commissie Individuele Zaken.
4. Indien de klager zich niet kan verenigen met de uitspraak van de Commissie Individuele Zaken kan hij zich voor bemiddeling wenden tot de Ombudsman Pensioenen. De Ombudsman Pensioenen bemiddelt niet indien de klager een Werkgever is.
5. Het bestuur stelt nadere regels omtrent de klachtenprocedure.

II. PENSIOENEN

1. Soorten pensioen

Voor de Deelnemer zijn de volgende pensioenen verzekerd:

- ouderdomspensioen voor de Deelnemer zelf;
- overbruggingspensioen voor de Deelnemer zelf;
- partnerpensioen voor de Partner;
- wezenpensioen voor de Kinderen.

Voor de Ex-deelnemer zijn de volgende pensioenen verzekerd:

- ouderdomspensioen voor de Ex-deelnemer zelf;
- overbruggingspensioen voor de Ex-deelnemer zelf.

Alleen voor de Ex-deelnemer die bij de beëindiging van het deelnemerschap een deel van het ouderdomspensioen heeft uitgeruild, zijn de volgende pensioenen ook verzekerd:

- partnerpensioen voor de Partner;
- wezenpensioen voor de Kinderen.

Alleen voor de Gepensioneerde die bij zijn pensioeningang een deel van het ouderdomspensioen zodanig heeft uitgeruild, zijn de volgende pensioenen ook verzekerd:

- partnerpensioen voor de Partner;

- wezenpensioen voor de Kinderen.

Het uitruilen van pensioen staat verder beschreven in hoofdstuk A.IV.

De Ex-partner van de Ex-deelnemer of Gepensioneerde die voor de Scheiding een deel van zijn ouderdomspensioen zodanig heeft uitgeruild dat een partnerpensioen verzekerd was, heeft recht op een bijzonder partnerpensioen. Zie hiervoor hoofdstuk A.III.6.

Alle pensioenen worden berekend in bruto bedragen per jaar.

Door de in hoofdstuk A.IV beschreven flexibiliseringsmogelijkheden kan de hoogte van de pensioenaanspraken afwijken van de hierna omschreven hoogten.

2. Ouderdomspensioen

2.1 *Uitkeringsperiode*

Het ouderdomspensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum. De (Ex-) Deelnemer dient ten minste 3 maanden vóór de pensioeningangsdatum een schriftelijke aanvraag in te dienen. Het pensioen wordt levenslang uitgekeerd en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt.

2.2 *Hoogte van het pensioen*

Tijdens het deelnemerschap wordt elk jaar een gedeelte van het ouderdomspensioen opgebouwd. Dit jaarlijks op te bouwen pensioen bedraagt voor ieder Deelnemingsjaar 1,875% van de Pensioengrondslag in dat betreffende jaar. Het opgebouwde ouderdomspensioen wordt jaarlijks geïndexeerd op grond van hoofdstuk A.V van dit Reglement.

Het in de achterliggende Deelnemingsjaren opgebouwde pensioen, inclusief indexaties, is het totaal opgebouwde ouderdomspensioen.

Het te bereiken ouderdomspensioen is het totaal opgebouwde pensioen plus het pensioen dat de Deelnemer op basis van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag nog op kan bouwen. Hierbij wordt er van uitgegaan dat hij tot aan de Pensioenrichtdatum Deelnemer blijft.

- 2.3 De aanspraak op ouderdomspensioen dient voor de Actieve deelnemer in elk geval steeds aan het einde van het kalenderjaar dan wel, indien dat eerder is, bij beëindiging van de deelneming, volledig te zijn gefinancierd.

3. Overbruggingspensioen

3.1 *Uitkeringsperiode*

Het overbruggingspensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum. Het pensioen eindigt op de laatste dag van de maand voorafgaand aan de 65^e verjaardag van de Gepensioneerde. Als de Gepensioneerde voor deze datum overlijdt, eindigt het pensioen op de laatste dag van de maand van overlijden.

3.2 *Hoogte van het pensioen*

Tijdens het deelnemerschap wordt elk jaar een gedeelte van het overbruggingspensioen opgebouwd. Het overbruggingspensioen wordt opgebouwd tot uiterlijk de Pensioenrichtdatum.

Het opgebouwde overbruggingspensioen wordt jaarlijks geïndexeerd op grond van hoofdstuk A.V van dit Reglement.

Het in de achterliggende Deelnemingsjaren opgebouwde overbruggingspensioen, inclusief indexaties, is het totaal opgebouwde overbruggingspensioen.

4. Partnerpensioen

4.1 *Uitkeringsperiode*

Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt. Het wordt vervolgens levenslang aan de Partner uitgekeerd en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de Partner overlijdt.

4.2 *Hoogte van het pensioen*

Voor de Partner van een overleden Deelnemer bedraagt het partnerpensioen 1,25% van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag van de Deelnemer, vermenigvuldigd met het aantal te bereiken Deelnemingsjaren. Hierbij is het aantal te bereiken Deelnemingsjaren de Deelnemingsjaren die de Deelnemer tot de Pensioenrichtdatum had kunnen bereiken, als hij niet was overleden. Een onderbreking in het deelnemerschap korter dan een jaar wordt niet als een onderbreking gezien.

Indien Variabele salarisbestanddelen behoren tot het Pensioengevend salaris, wordt het deel van de Pensioengrondslag dat door de Variabele salarisbestanddelen tot stand is gekomen vastgesteld op basis van het gemiddelde van de mee in aanmerking genomen Variabele salarisbestanddelen over de periode(n) van deelneming in de drie jaar direct voorafgaande aan de overlijdensdatum. Indien de Deelnemer is overleden binnen drie jaar na aanvang van de aanvullende pensioenovereenkomst, wordt zijn Pensioengrondslag over de kortere periode berekend naar analogie van het in de vorige volzin bepaalde.

Voor de Partner van een overleden Ex-deelnemer of Gepensioneerde is alleen partnerpensioen verzekerd als door uitruil een aanspraak op partnerpensioen is verworven. In dat geval bedraagt het partnerpensioen het bij uitruil gekozen percentage van het verlaagde premievrije of ingegane ouderdompensioen.

4.3 *Vervallen partnerpensioen*

De dekking van het partnerpensioen vervalt bij beëindiging van het deelnemerschap. Door uitruil van de pensioenen kan een aanspraak op partnerpensioen worden verworven. Zie hiervoor hoofdstuk A.IV.

4.4 *Beperking van het recht op partnerpensioen*

Als er een aanspraak op partnerpensioen is meeverzekerd en de Partner is schuldig of medeplichtig aan de opzettelijke levensberoving van de Ex-deelnemer of de Gepensioneerde dan wordt een partnerpensioen toegekend dat is gebaseerd op de premievrije waarde berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.

5. Wezenpensioen

5.1 *Uitkeringsperiode*

Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt. Het wordt vervolgens aan de Kinderen uitgekeerd en eindigt op de laatste dag van de maand:

- waarin het Kind 18 jaar wordt;
- waarin het studerende Kind 27 jaar wordt;
- waarin het studerende Kind de studie voor de 27^e verjaardag beëindigt;
- waarin het Kind voor de hier genoemde einddata overlijdt.

5.2 *Hoogte van het pensioen*

Het wezenpensioen bedraagt voor ieder Kind 20% van het verzekerd, premievrij of

ingegaan partnerpensioen.

5.3 *Verdubbeling*

Het wezenpensioen wordt verdubbeld met ingang van de eerste dag van de maand waarin het Kind ouderloos wordt.

5.4 *Vervallen wezenpensioen*

De dekking van het wezenpensioen vervalt bij beëindiging van het deelnemerschap. Door uitruil van de pensioenen kan een aanspraak op wezenpensioen worden verworven. Zie hiervoor hoofdstuk A.IV.

5.5 *Beperking van het recht op wezenpensioen*

Als er een aanspraak op wezenpensioen is meeverzekerd en het Kind is schuldig of medeplichtig aan de opzettelijke levensberoving van de Ex-deelnemer of de Gepensioneerde dan wordt een wezenpensioen toegekend dat is gebaseerd op de premievrije waarde berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.

6. Pensioenuitkering

6.1 *Aanvraag*

De (Ex-) Deelnemer dient de uitkering ten minste 3 maanden voor de gewenste ingangsdatum van het pensioen schriftelijk bij het Fonds aan te vragen. Het Bestuur kan de uitkering afhankelijk stellen van door de (Ex-) Deelnemer te overleggen stukken waaruit het recht op uitkering blijkt.

Het recht op pensioen blijft bestaan zolang de Pensioengerechtigde leeft. Bij een verlate aanvraag door de Pensioengerechtigde wordt het pensioen met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum toegekend. Als er bij een aanvraag om partnerpensioen bekend wordt, dat voordien recht op uitkering van ouderdomspensioen heeft bestaan, is het bestuur bevoegd te bepalen dat dit pensioen geheel of voor een deel alsnog aan de partner wordt uitgekeerd.

Ook over verzoeken van overige rechtverkrijgenden om uitkering van niet uitbetaald pensioen beslist het bestuur.

Er bestaat geen aanspraak op een rentevergoeding als de verlate aanvraag het fonds niet kan worden aangerekend voor zover in wetgeving niet tot rentevergoeding wordt verplicht.

6.2 *Ingangsdatum*

- Het ouderdomspensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum.
- Het overbruggingspensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum.
- Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer of de Gepensioneerde overlijdt.
- Het bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer of de Gepensioneerde overlijdt.
- Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer of de Gepensioneerde overlijdt.

6.3 *Einddatum*

- Het ouderdomspensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt.
- Het overbruggingspensioen eindigt op de laatste dag van de maand:
 - voorafgaand aan de 65^e verjaardag van de Gepensioneerde;
 - waarin de Gepensioneerde voor deze datum overlijdt.
- Het partnerpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin de Partner overlijdt.

- Het bijzonder partnerpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin de Ex-partner overlijdt.
- Het wezenpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin:
 - het Kind 18 jaar wordt;
 - het studerende Kind 27 jaar wordt;
 - het studerende Kind de studie voor de 27^e verjaardag beëindigt;
 - het Kind voor de hier genoemde einddata overlijdt.

6.4 *Uitbetaling*

- Het pensioen wordt uitgekeerd per maand.
- De uitkeringen vinden plaats aan het einde van iedere kalendermaand.
- De maanduitkering bedraagt 1/12 van het jaarlijkse pensioen en wordt naar boven afgerond op 1 Eurocent.
- Op de maanduitkering worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht.
- Pensioenaanspraken uit meerdere deelnemingsperioden worden op de Pensioeningangsdatum samengeteld. Vervolgens wordt het totale pensioen uitgekeerd.
- De uitkeringen vinden plaats in Euro's op een door de Pensioengerechtigde opgegeven Nederlandse bank- of girorekening.

Wanneer het maandelijks uit te keren pensioen minder bedraagt dan een door het Bestuur bepaald bedrag, heeft het Fonds de mogelijkheid het pensioen per kwartaal uit te keren. De kwartaaluitkering bedraagt 1/4 van het jaarlijkse pensioen, verminderd met de wettelijke inhoudingen en naar boven afgerond op 1 Eurocent.

Op verzoek van de Pensioengerechtigde kan het pensioen ook op een buitenlandse bankrekening worden uitgekeerd. De extra kosten hiervan worden op de uitkering in mindering gebracht. De uitkering van het pensioen op een buitenlandse bankrekening zal eveneens in termijnen van een kwartaal plaatsvinden.

6.5 *Samenloop pensioenuitkering en wettelijke uitkeringen*

Als een Gepensioneerde naast zijn overbruggings- en ouderdomspensioen tevens recht heeft op een ZW-, WAO-, WIA-, of WAZ-uitkering, dan zal de hoogte van deze uitkering in mindering worden gebracht op de pensioenuitkering van het Fonds. Tevens wordt een WAO/WIA-hiaatuitkering en een WAO/WIA-excedentuitkering tot het niveau van het Maximumsalaris op de pensioenuitkering van het Fonds gekort. Wanneer dit leidt tot een negatief pensioen, dan wordt het pensioen voor de resterende duur van de ZW-, WAO/WIA(hiaat/excedent)- of WAZ-uitkering op nul gesteld.

7. Afkoop

7.1 *Algemeen*

Wettelijk is afkoop bij het Fonds slechts mogelijk in geval van:

- klein ouderdomspensioen en eventuele andere pensioenen ten behoeve van de Partner en/of Kinderen van de Ex-deelnemer of van klein overbruggingspensioen bij einde deelneming
- klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang
- klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding
- fiscaal bovenmatig pensioen
- korting van de pensioenen en aanspraken door het Fonds als de technische voorzieningen en het minimaal vereiste vermogen niet meer volledig zijn gedekt.

Op de eerste vier mogelijkheden wordt hierna nader ingegaan. Voor laatstgenoemde mogelijkheid wordt verwezen naar A.II.8.

Het Fonds conformeert zich bij afkoop van kleine pensioenen aan het wettelijke minimumbedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet. In 2007 bedraagt het minimumbedrag € 400,- op jaarbasis. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd volgens artikel 66, lid 8, van de Pensioenwet. Eenvoudigheidshalve wordt in dit Reglement gesproken over kleine pensioenen. De hoogte van de pensioenen wordt bepaald inclusief de verleende indexaties.

Op de afkoopsom worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht. Het fonds vergoedt in de gevallen als bedoeld onder 7.2 tot en met 7.4 rente over de periode tussen het besluit tot afkoop en de betaling van de afkoopwaarde.

Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde wettelijk afkoopmogelijkheden is nietig.

7.2 *Afkoop klein ouderdomspensioen en eventuele andere pensioenen ten behoeve van de Partner en/of Kinderen van de Ex-deelnemer of klein overbruggingspensioen bij de Pensioeningangsdatum resp. na einde deelneming*

Indien het einde van de deelneming anders dan door overlijden in 2007 heeft plaatsgevonden, gaat het fonds op de Pensioenrichtdatum of de eerdere Pensioeningangsdatum tot afkoop van klein ouderdomspensioen en eventuele andere pensioenen ten behoeve van de Partner en/of Kinderen van de Gepensioneerde over. Het Fonds informeert in een geval als hiervoor bedoeld de Gepensioneerde bij Pensioeningang over de afkoop en gaat met toestemming van de Gepensioneerde tot afkoop over. Geen toestemming is vereist als de Pensioeningangsdatum binnen de periode van 2 jaar na beëindiging van de deelneming ligt en de afkoop binnen 6 maanden na de Pensioeningangsdatum plaats vindt.

Op verzoek van de Ex-deelnemer wordt het kleine ouderdomspensioen en de eventuele andere pensioenen ten behoeve van de Partner en/of Kinderen afgekocht nadat twee jaar zijn verstreken sinds het einde van de deelneming.

Indien het einde van de deelneming anders dan door overlijden na 2007 plaats vindt, gaat het fonds tot afkoop van klein ouderdomspensioen en eventuele andere pensioenen ten behoeve van de Partner en/of Kinderen van de Ex-deelnemer over. Afkoop kan op zijn vroegst 2 jaar na beëindiging van de deelneming plaats hebben.

Als in een geval als bedoeld in de vorige alinea binnen de termijn van 2 jaar:
- de Pensioenrichtdatum of de eerdere Pensioeningangsdatum wordt bereikt of
- een procedure tot waardeoverdracht is gestart,
dan kan de afkoop resp. overdracht vóór het einde van de 2-jaarstermijn plaatsvinden.

Het toetsmoment of sprake is van klein ouderdomspensioen en eventuele andere pensioenen ten behoeve van de Partner en/of Kinderen van de Ex-deelnemer of klein overbruggingspensioen is het tijdstip van beëindiging van de deelneming, tenzij de pensioendatum vóór het einde van de 2-jaarstermijn ligt. In dat geval is het toetsmoment conform artikel 66, lid 1, van de Pensioenwet de Pensioenrichtdatum of de eerdere Pensioeningangsdatum.

De toe te passen afkoopfactoren gelden voor de periode 1 januari 2013 tot uiterlijk 1 januari 2018 en zijn opgenomen in een bijlage achter dit reglement.

Als door stijging van het minimumbedrag bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet het bedrag aan ingegaan ouderdomspensioen beneden dit minimumbedrag

geraakt, kan het Fonds tot afkoop overgaan met instemming van de Gepensioneerde. Toetsmoment is 1 januari van het jaar waarin het ouderdomspensioen lager is dan het minimumbedrag.

Klein overbruggingspensioen van de Ex-deelnemer of Gepensioneerde wordt slechts afgekocht als de Ex-deelnemer of Gepensioneerde ook klein ouderdomspensioen heeft dat tegelijkertijd wordt afgekocht. Klein ouderdomspensioen wordt niet afgekocht als het jaarlijkse overbruggingspensioen hoger is dan het minimumbedrag.

7.3 *Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang*

Het Fonds gaat tot afkoop van klein partnerpensioen of wezenpensioen bij de ingang van het partnerpensioen of wezenpensioen over.

Het Fonds informeert de Partner of het Kind binnen 6 maanden na de ingangsdatum van het partnerpensioen of het wezenpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de Partner of het Kind nodig.

Als door stijging van het minimumbedrag bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet het bedrag aan ingegaan partnerpensioen of wezenpensioen beneden dit minimumbedrag geraakt, kan het Fonds tot afkoop overgaan met instemming van de Partner of het Kind. Toetsmoment is 1 januari van het jaar waarin het partnerpensioen of wezenpensioen lager is dan het minimumbedrag.

De toe te passen afkoopfactoren gelden voor de periode 1 januari 2013 tot uiterlijk 1 januari 2018 en zijn opgenomen in een bijlage achter dit reglement. De afkoopsom van het partnerpensioen wordt aan de partner ter beschikking gesteld.

7.4 *Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding*

Het fonds gaat tot afkoop van het kleine bijzondere partnerpensioen van de Ex-partner bij de ingang van het bijzonder partnerpensioen over indien de scheiding vóór 2008 heeft plaatsgevonden.

Het Fonds informeert in een geval als bedoeld in de vorige alinea de Ex-partner bij pensioeningang over de afkoop en gaat met toestemming van de Ex-partner tot afkoop over.

Op verzoek van de Ex-partner wordt het kleine bijzondere partnerpensioen direct afgekocht.

Indien de scheiding heeft plaatsgevonden na 2007, komt bijzonder partnerpensioen direct voor afkoop in aanmerking als de uitkering van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder zal bedragen dan het minimumbedrag. Het toetsmoment of sprake is van klein bijzonder partnerpensioen is de datum van scheiding.

Het fonds informeert in een geval als bedoeld in de vorige alinea de Ex-partner binnen 6 maanden na de melding van de scheiding over de afkoop en gaat ook binnen 6 maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de Ex-partner nodig.

Als na afloop van de termijn van 6 maanden door stijging van het minimumbedrag bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet het bedrag aan (ingegaan) bijzonder partnerpensioen beneden dit minimumbedrag geraakt, kan het Fonds tot afkoop overgaan met instemming van de Ex-partner.

De toe te passen afkoopfactoren gelden voor de periode 1 januari 2013 tot uiterlijk 1 januari 2018 en zijn opgenomen in een bijlage achter dit reglement.

7.5 *Afkoop van fiscaal bovenmatig pensioen*

Het Fonds kan fiscaal bovenmatig pensioen afkopen. Daarbij wordt de bovenmatigheid beoordeeld op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip van pensioeningang, met inachtneming van de desbetreffende bepalingen van de Wet op de loonbelasting 1964.

De afkoopsom van het af te kopen deel van het pensioen wordt aan de (Ex-) Deelnemer ter beschikking gesteld met uitzondering van de afkoopsom van het bijzondere partnerpensioen die ter beschikking wordt gesteld aan de Ex-partner.

De toe te passen afkoopvoet geldt voor de periode 1 januari 2013 tot uiterlijk 1 januari 2018 en is opgenomen in een bijlage achter dit reglement.

8. Korting van pensioenaanspraken en pensioenrechten

- 8.1 Overeenkomstig artikel 134 van de Pensioenwet kunnen de ten laste van het Fonds verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten door het Fonds verminderd worden. Het Fonds is daartoe uitsluitend bevoegd als:
- de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
 - het Fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van Deelnemers, Ex-deelnemers, Pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de aangesloten Werkgevers onevenredig worden geschaad; en
 - alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het kortetermijnherstelplan, bedoeld in artikel 140 van de Pensioenwet.
- 8.2 Een vermindering van de aanspraken als gevolg van het vorige lid zal voor iedere Deelnemer, Ex- deelnemer, Pensioengerechtigde en andere aanspraakgerechtigde worden bepaald naar evenredigheid van de hoogte van hun pensioenaanspraken en/of pensioenrechten ten tijde van de vermindering met inachtneming van een door het bestuur, gehoord de actuaris, ontworpen schaal. Het bestuur is bevoegd de reeds ingegane pensioenen geheel of ten dele van deze vermindering uit te zonderen.
- 8.3 Het fonds informeert de Deelnemers, Ex-deelnemers, Pensioengerechtigden en de aangesloten Werkgevers schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
- 8.4 De vermindering kan op zijn vroegst een maand nadat de Deelnemers, Ex-deelnemers, Pensioengerechtigden, aangesloten Werkgevers en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

III. BIJZONDERE SITUATIES

1. Deeltijdarbeid

1.1 *Pensioenen*

Voor de Actieve deelnemer die gedurende het deelnemerschap in deeltijd werkt, gelden de volgende aanvullende bepalingen voor de vaststelling van de

pensioenen:

- De Pensioengrondslag wordt berekend op basis van het voltijd Pensioengevend salaris;
- Bij de berekening van het ouderdoms- en overbruggingspensioen wordt:
 - de opbouw per jaar vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor;
 - voor het te bereiken pensioen het aantal toekomstige Deelnemingsjaren vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor.
- Bij de berekening van het partnerpensioen wordt het te bereiken aantal Deelnemingsjaren vermenigvuldigd met de Gewogen deeltijdfactor.

1.2 *Premiebetaling*

Voor de Actieve deelnemer die in deeltijd werkt, geldt dat de premie die aan het Fonds is verschuldigd wordt berekend over respectievelijk het Pensioengevend salaris, de Franchise en de Pensioengrondslag vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor.

Dit geldt ook voor de berekening van de bijdrage in de premie van de Actieve deelnemer zelf.

2. Verlof

2.1 *Algemeen*

Dit artikel heeft betrekking op verlof als bedoeld in artikel 10a, eerste lid, sub a, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 (wettelijk verlof). Tijdens (al dan niet wettelijk) verlof worden geen pensioenaanspraken verkregen en is geen pensioenpremie en geen premie voor de overgangsregeling bedoeld in Hoofdstuk C verschuldigd. Wel is tijdens (al dan niet wettelijk) verlof het arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof geen verlof wordt genoten.

Hierna wordt onderscheid gemaakt tussen wettelijk ouderschapsverlof en overig wettelijk verlof. Tijdens overig wettelijk verlof kan de Actieve deelnemer er voor kiezen de deelneming voor eigen rekening voort te zetten op de wijze zoals hierna is beschreven.

2.2 *Wettelijk ouderschapsverlof*

2.2.1 *Pensioenen*

Voor de Actieve deelnemer die gebruik maakt van het wettelijk recht op ouderschapsverlof, vindt geen wijziging in de opbouw en dekking van de pensioenen plaats.

2.2.2 *Premiebetaling*

De premie die gedurende het wettelijk ouderschapsverlof voor de Actieve deelnemer aan het Fonds is verschuldigd, wordt vermenigvuldigd met de ouderschapsverlofbreuk. Deze breuk wordt op de volgende wijze berekend:

$$\frac{\text{aantal arbeidsuren per week tijdens ouderschapsverlof}}{\text{aantal arbeidsuren per week vóór ingang ouderschapsverlof}}$$

Ook de bijdrage in de premie die door de Actieve deelnemer aan de Werkgever is verschuldigd, wordt met de ouderschapsverlofbreuk vermenigvuldigd.

De resterende premie die tijdens het wettelijk ouderschapsverlof benodigd is voor de volledige opbouw en dekking van de pensioenen, komt voor rekening van het

Fonds.

2.3 *Overig wettelijk verlof⁴*

Tijdens de overige vormen van wettelijk verlof vindt, voor zover verlof wordt genoten, geen pensioenopbouw plaats en is geen pensioenpremie verschuldigd, tenzij de betrokken Actieve deelnemer kiest voor:

- volledige voortzetten van de deelneming;
 - halve voortzetting van de deelneming
- voor zover verlof wordt genoten.

De keuze voor een bepaalde mate van voortzetting wordt eenmalig gemaakt bij de aanvang van het verlof. Deze keuze kan niet worden gewijzigd.

Aan de voortzetting van de deelneming tijdens de verlofperiode is de voorwaarde verbonden dat geen cumulatie plaatsvindt met

- pensioenopbouw in een pensioenregeling bij een eventuele andere werkgever,
- de vorming van een oudedagsreserve als bedoeld in artikel 3.67 van de Wet IB 2001 of
- deelname aan een beroepspensioenregeling.

Het Fonds kan aan voortzetting tijdens levensloopverlof nadere voorwaarden verbinden.

2.3.1 *Pensioenen*

Indien de Actieve deelnemer kiest voor volledige voortzetting van de deelneming, dan vindt volledige aan de verlofperiode gerelateerde opbouw van pensioenen plaats.

Indien de Actieve deelnemer kiest voor halve voortzetting van de deelneming, dan vindt halve opbouw van pensioenen plaats.

Tijdens wettelijk verlof is het arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof geen verlof wordt genoten.

2.3.2 *Premiebetaling*

Indien de Actieve deelnemer gedurende het overige wettelijk verlof kiest voor volledige voortzetten van de deelneming, dan is hij de volledige aan de verlofperiode gerelateerde pensioenpremie en premie voor de overgangsregeling bedoeld in Hoofdstuk C (werkgevers- en werknemersdeel) aan het Fonds verschuldigd.

Indien de Actieve deelnemer kiest voor het voor de helft voortzetten van de deelneming, dan is hij de helft van de aan de verlofperiode gerelateerde pensioenpremie en premie voor de overgangsregeling bedoeld in Hoofdstuk C (werkgevers- en werknemersdeel) aan het Fonds verschuldigd.

De premie voor de overgangsregeling bedoeld in Hoofdstuk C is niet verschuldigd indien de Werkgever direct voorafgaand aan het verlof geen premie voor de overgangsregeling(en) bedoeld in hoofdstuk B en/of C verschuldigd was aan het Fonds.

2.4 *Financiering wettelijk ouderschapsverlof met levensloopuitkering*

Ook indien gedurende wettelijk ouderschapsverlof levensloopuitkering wordt genoten, vindt dekking, opbouw en premiebetaling plaats zoals hiervoor geregeld in

⁴ - sabbatsverlof krachtens een schriftelijk vastgelegde regeling van de Werkgever gedurende ten hoogste 12 maanden
- studieverlof voor cursussen, voor opleidingen of studie voor een beroep, voor het op peil houden van de vakkennis en voor cursussen, opleidingen of studie die door de Werkgever worden gefinancierd
- levensloopverlof

artikel A.III.2.2. Indien de Actieve deelnemer het totale aantal uren ouderschapsverlof heeft genoten waarop hij wettelijk recht heeft⁵ en de periode van verlof wordt nog voortgezet in de vorm van overig wettelijk verlof, is tijdens het voortgezette verlof het bepaalde in artikel A.III.2.3 van toepassing. Bij voortzetting van de verlofperiode door middel van niet-wettelijk verlof is het arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof geen verlof wordt genoten.

Indien gelijktijdig wettelijk ouderschapsverlof en overig wettelijk verlof wordt genoten, is het bepaalde in artikel A.III.2.2 van toepassing op het wettelijk ouderschapsverlof en het bepaalde in artikel A.III.2.3. op het overig wettelijk verlof.

Indien gelijktijdig wettelijk ouderschapsverlof en niet-wettelijk verlof wordt genoten, is het bepaalde in artikel A.III.2.2 van toepassing op het wettelijk ouderschapsverlof en is tijdens het deel niet-wettelijk verlof het arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof geen verlof wordt genoten.

3. Beëindiging deelnemerschap

3.1 *Premievrije pensioenaanspraken*

a. Soorten premievrije pensioenaanspraken

Wanneer het deelnemerschap voor de Pensioeningangsdatum anders dan door overlijden wordt beëindigd, dan behoudt de Ex-deelnemer aanspraak op de volgende premievrije pensioenen:

- ouderdomspensioen;
- overbruggingspensioen.

Deze aanspraken zijn afgefinancierd.

De Ex-deelnemer kan bij einde deelneming een deel van zijn ouderdomspensioen uitruilen voor partner- en wezenpensioen. Op die wijze kan recht verkregen worden op partner- en wezenpensioen. Zie hiervoor hoofdstuk A.IV.

b. Hoogte premievrije pensioenaanspraken

De premievrije pensioenaanspraken zijn de reeds opgebouwde aanspraken op de beëindigingsdatum van het deelnemerschap inclusief de verleende toeslagen.

Jaarlijks per 1 januari worden de premievrije pensioenaanspraken geïndexeerd op grond van hoofdstuk A.V van dit Reglement.

De Ex-deelnemer die na beëindiging van de deelneming recht heeft op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet of op een werkloosheidsuitkering van zijn woonland, behoudt gedurende de periode dat hij een uitkering ontvangt, aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van zijn Partner en aanspraak op wezenpensioen ten behoeve van zijn Kind(eren). De aanspraak op partnerpensioen bedraagt 70% van de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen inclusief de verleende verhogingen. De aanspraak op wezenpensioen bedraagt per Kind 20% van de aanspraak op partnerpensioen. Bij de vaststelling van deze aanspraken wordt rekening gehouden met de aanspraak op partner- en wezenpensioen die door uitruil van een deel van de aanspraak op ouderdomspensioen bij einde deelneming is ontstaan.

3.2 *Waardeoverdracht*

De Ex-deelnemer die na beëindiging van het deelnemerschap een nieuw dienstverband aangaat, met daaraan gekoppeld een nieuwe pensioenuitvoerder of

⁵ ten hoogste de arbeidsduur per week gerekend over een periode van 26 weken

binnen de bestaande dienstbetrekking een nieuwe pensioenovereenkomst sluit, heeft het recht zijn premievrije pensioenaanspraken bij het Fonds over te hevelen naar de (nieuwe) uitvoerder van de pensioenregeling van zijn (nieuwe) werkgever. Dit heet waardeoverdracht. Meer informatie over waardeoverdracht staat in hoofdstuk A.III.5.

4. Voortzetting deelnemerschap

Vervallen per 1 januari 2013

5. Waardeoverdracht

5.1 Wettelijke plicht tot waardeoverdracht

Bij individuele verandering van dienstverband is het Fonds verplicht op verzoek van de Ex-deelnemer de premievrije pensioenaanspraken bij zijn oude werkgever over te hevelen naar de pensioenregeling van zijn nieuwe werkgever of naar de beroepspensioenregeling. Dit heet waardeoverdracht. De wettelijke plicht tot waardeoverdracht bij individuele beëindiging van dienstbetrekking is vastgelegd in de artikelen 71 tot en met 74 van de Pensioenwet.

Het Fonds is verplicht om na een verzoek van de Ex-deelnemer tot waardeoverdracht de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken over te hevelen;

- a. als er sprake is van een individuele beëindiging van de deelneming bij een nieuwe of voortgezette dienstbetrekking bij dezelfde aangesloten Werkgever;
- b. de waardeoverdracht leidt tot het verwerven van pensioenaanspraken bij de nieuwe pensioenuitvoerder.

Op deze waardeoverdracht is artikel 76 van de Pensioenwet van toepassing.

Als een Ex-deelnemer verzoekt om de pensioenaanspraken over te hevelen naar een pensioeninstelling uit een andere lidstaat of een verzekeraar met een zetel buiten Nederland, dan is het Fonds verplicht om dit verzoek in te willigen als aan de wettelijke vereisten is voldaan. Op deze waardeoverdracht is artikel 85 van de Pensioenwet van toepassing.

Ook bij aanstelling in vaste dienst van een van de Europese Gemeenschappen is waardeoverdracht van ouderdomspensioen op verzoek van de Ex-deelnemer verplicht. De uitkering ineens wordt overgedragen aan de betrokken Gemeenschap. Op verzoek van de desbetreffende Ex-deelnemer worden de premievrije aanspraken op partner- en wezenpensioen bij de afkoop betrokken. De aanspraken op partnerpensioen worden alleen met instemming van de Partner mee overgedragen. Op deze waardeoverdracht is artikel 86 van de Pensioenwet van toepassing.

Voor de bepaling van de overdrachtswaarde en dergelijke zijn wettelijke reken- en procedureregels vastgesteld. Deze worden door het Fonds toegepast.

De werknemer beslist pas definitief tot de waardeoverdracht nadat hij de gevolgen ervan voor zijn nieuwe pensioenregeling geoffreerd heeft gekregen.

A. Uitgaande waardeoverdracht

Bij een uitgaande waardeoverdracht hevelt het Fonds de premievrije pensioenaanspraken inclusief de verleende toeslagen over naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Bij de nieuwe pensioenuitvoerder worden door de

waardeoverdracht extra pensioenaanspraken verzekerd.

In de gevallen waarbij voor het Fonds een verplichting tot waardeoverdracht bestaat als bedoeld in artikel 71 (individuele beëindiging dienstbetrekking en nieuwe dienstbetrekking bij andere werkgever etc.) of 76 (individuele beëindiging deelneming en nieuwe pensioenuitvoerder bij dezelfde werkgever) van de Pensioenwet, moet de Ex-deelnemer de waardeoverdracht binnen 6 maanden na aanvang van het nieuwe deelneming aanvragen bij de nieuwe pensioenuitvoerder.

Als een Ex-deelnemer gebruik maakt van het recht op waardeoverdracht, worden alle voor hem bij het Fonds opgebouwde pensioenaanspraken in de waardeoverdracht betrokken.

De Ex-deelnemer die zijn pensioenaanspraken over heeft laten dragen naar een andere pensioenuitvoerder heeft daarmee geen recht meer op enige pensioen-uitkering van het Fonds.

Enige uitzondering hierop is het bijzonder partnerpensioen welke niet in de waardeoverdracht wordt betrokken.

B. Inkomende waardeoverdracht

Bij een inkomende waardeoverdracht worden door de waardeoverdracht extra pensioenaanspraken in dekking genomen. Deze extra pensioenaanspraken worden vertaald in extra Deelnemingsjaren.

Voor de bepaling van de extra pensioenaanspraken uit waardeoverdracht en dergelijke zijn wettelijke reken- en procedureregels vastgesteld. Deze worden door het Fonds toegepast.

5.2 *Waardeoverdracht die niet onder de wettelijke verplichting valt*

Bij een verzoek tot ingaande of uitgaande waardeoverdracht dat niet onder de wettelijke plicht valt, dienen alle betrokken partijen afzonderlijk in te stemmen met de waardeoverdracht. Het Fonds verleent in principe medewerking aan dergelijke verzoeken maar kan daaraan voorwaarden verbinden. De verdere afhandeling vindt plaats volgens de bepalingen die de Pensioenwet aan een dergelijke waardeoverdracht stelt.

6. Scheiding

6.1 *Bijzonder partnerpensioen*

a. Aanspraak op bijzonder partnerpensioen

Alleen bij de Scheiding van de Ex-deelnemer of Gepensioneerde die zijn pensioenaanspraken zodanig heeft uitgeruild dat er een partnerpensioen is verzekerd, ontstaat voor de Ex-partner een premievrije aanspraak op bijzonder partnerpensioen.

Bij Scheiding van de Deelnemer ontstaat er voor de Ex-partner geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen.

Bij beëindiging van de Gezamenlijke huishouding ontstaat eveneens geen recht op bijzonder partnerpensioen.

b. Uitteringsperiode

Het bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de Ex-deelnemer of Gepensioneerde overlijdt. Het wordt vervolgens levenslang aan de Ex-partner uitgekeerd en eindigt op de laatste dag van de maand waarin deze overlijdt.

c. Hoogte van het bijzonder partnerpensioen

Het bijzonder partnerpensioen is gelijk aan het premievrije partnerpensioen op het moment van Scheiding.

Dit is het premievrije partnerpensioen dat na uitruil van de pensioenaanspraken is verzekerd, verhoogd met eventuele indexaties.

d. Afstand doen van het bijzonder partnerpensioen

De Ex-partner kan (gedeeltelijk) afstand doen van het bijzonder partnerpensioen.

Dit dient te worden geregeld in de voorwaarden in verband met de partnerrelatie of in een aparte overeenkomst inzake de scheiding. Daarnaast dient het Fonds toestemming te verlenen voor de afstand van het bijzonder partnerpensioen.

e. Vervreemding van het bijzonder partnerpensioen

De Ex-partner kan het bijzonder partnerpensioen (gedeeltelijk) vervreemden aan een eerdere of latere Partner van de overleden (Ex)Deelnemer of Gepensioneerde. Dit dient overeengekomen te worden bij notariële akte. Daarnaast moet het Fonds bereid zijn een eventueel uit de overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken. Een vervreemding is onherroepelijk .

f. Indexatie

Eventuele indexatie van bijzonder partnerpensioen vindt plaats overeenkomstig hoofdstuk A.V van dit Reglement.

6.2 Verevening van pensioenrechten

a. Verevend pensioen

Uit hoofde van de "Wet verevening pensioenrechten bij scheiding" heeft de Ex-partner in de volgende gevallen recht op verevening van de pensioenrechten:

- echtscheiding;
- scheiding van tafel en bed;
- beëindiging geregistreerd partnerschap.

Als vereveningsdatum geldt de Scheidingsdatum. Bij scheiding van tafel en bed geldt de datum waarop deze in het huwelijksgoederenregister is ingeschreven.

De verevening van pensioenrechten houdt in dat de Ex-partner rechtstreeks bij het Fonds aanspraak krijgt op uitbetaling van een gedeelte van het uit te keren ouderdoms- en overbruggingspensioen. Deze aanspraak heet het verevend pensioen.

Om voor de rechtstreekse uitbetaling door het Fonds in aanmerking te komen dient het verzoek tot verevening binnen 2 jaar na de vereveningsdatum bij het Fonds te zijn ingediend. Dit moet met de wettelijk voorgeschreven formulieren worden gedaan.

Het verevend pensioen wordt niet aan de Ex-partner toegekend als dit pensioen op de vereveningsdatum minder bedraagt dan het wettelijk minimumbedrag, vermeld in artikel 66, lid 1 van de Pensioenwet. In 2007 bedraagt het minimumbedrag € 400,--. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd volgens artikel 66 lid 8 van deze wet.

b. Uitkeringsperiode

Het verevend pensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum en wordt uitgekeerd tot de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde of zijn Ex-partner overlijdt. Na overlijden van de Ex-partner wordt het verevend pensioen aan de Gepensioneerde uitgekeerd.

c. Hoogte van het verevend pensioen

Het verevend pensioen bedraagt 50% van het ouderdoms- en overbruggingspensioen dat tijdens het partnerschap tot aan de vereveningsdatum is opgebouwd. Als artikel III.7.7 van toepassing is, wordt het ouderdomspensioen verevend nadat de vermindering is toegepast.

Het is mogelijk van genoemd percentage af te wijken. Dit dient te worden geregeld in de huwelijkse voorwaarden of in een aparte schriftelijke overeenkomst inzake de scheiding.

Het verevend pensioen komt niet in aanmerking voor uitruil in partner- en wezenpensioen.

d. Indexatie

Eventuele indexatie van het verevend pensioen vindt plaats overeenkomstig hoofdstuk A.V van dit Reglement.

e. Omzetting

Op verzoek van de Ex-partner én de (Ex-)Deelnemer kan het verevend pensioen tezamen met het eventuele bijzonder partnerpensioen worden omgezet in een zelfstandige aanspraak op ouderdomspensioen voor de Ex-partner.

7. Arbeidsongeschiktheid

Vervallen per 1 januari 2013

8. Overlijden

8.1 Overlijden van de Deelnemer voor de pensioeningangsdatum

In deze situatie worden, indien van toepassing, de volgende uitkeringen verricht:

- het verzekerde partnerpensioen aan de Partner;
- het verzekerde wezenpensioen aan de Kinderen.

De hoogte en de looptijd van de uitkeringen staan beschreven in hoofdstuk A.II.4 (partnerpensioen) en hoofdstuk A.II.5 (wezenpensioen).

De wijze van uitkeren staat beschreven in hoofdstuk A.II.6.

8.2 Overlijden van de Ex-deelnemer voor de Pensioeningangsdatum

In deze situatie worden, indien van toepassing, de volgende uitkeringen verricht:

- het premievrij partnerpensioen aan de Partner;
- het premievrij wezenpensioen aan de Kinderen;
- het bijzonder partnerpensioen aan de Ex-partner.

De hoogte en de looptijd van de uitkeringen staan beschreven in hoofdstuk A.II.4 (partnerpensioen), hoofdstuk A.II.5 (wezenpensioen) en hoofdstuk A.III.6.1 (bijzonder partnerpensioen).

De wijze van uitkeren staat beschreven in hoofdstuk A.II.6.

De Partner van een overleden werkloze Ex-deelnemer kan eventueel aanspraak maken op een bijdrage van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (FVP). Als de FVP aan de Partner een bijdrage toekent, dan wordt daarmee een direct gaand partnerpensioen ingekocht.

8.3 Overlijden van de Gepensioneerde

In deze situatie worden, indien van toepassing, de volgende uitkeringen verricht:

- het premievrij partnerpensioen aan de Partner;
- het premievrij wezenpensioen aan de Kinderen;
- het bijzonder partnerpensioen aan de Ex-partner.

De hoogte en de looptijd van de uitkeringen staan beschreven in hoofdstuk A.II.4 (partnerpensioen), hoofdstuk A.II.5 (wezenpensioen) en hoofdstuk A.III.6.1 (bijzonder partnerpensioen).

De wijze van uitkeren staat beschreven in hoofdstuk A.II.6.

8.4 *Overlijden van de Ex-partner*

In deze situatie vervallen de aanspraken op bijzonder partnerpensioen en verevend pensioen.

IV. FLEXIBILISERING

Uitleg mogelijkheden

De (Ex-)Deelnemer mag binnen bepaalde grenzen veranderingen aanbrengen in de voor hem verzekerde pensioenaanspraken. Hiermee kan hij zijn pensioenaanspraken beter afstemmen op zijn persoonlijke situatie. De volgende mogelijkheden zijn toegestaan:

- Deeltijdpensionering.
- Uitstel ten opzichte van de Pensioenrichtdatum.
- Uitrui van pensioenaanspraken.

Ook combinaties van deze flexibiliseringsmogelijkheden zijn toegestaan. De hiervoor aangegeven volgorde dient daarbij te worden aangehouden.

In dit hoofdstuk worden de mogelijkheden nader beschreven.

Als betrokkene voor uitgestelde pensioeningang kiest danwel uitruil wenst, worden daarin mede betrokken de aanspraken verkregen vóór 1 januari 2003.

Voor de aanpassing van pensioenaanspraken geldt een aantal fiscale beperkingen. Het Fonds zal de (Ex-)Deelnemer hierover informeren als zijn aanpassingsverzoek de fiscale grenzen overschrijdt.

De exacte wijze waarop de pensioenaanspraken bij de diverse flexibiliseringsmogelijkheden worden herrekend, is vastgelegd in de uitvoeringsrichtlijn over flexibilisering. Alle factoren die bij flexibilisering worden gebruikt, gelden vanaf 1 januari 2013 tot uiterlijk 1 januari 2018.

In de Uitvoeringsrichtlijn over flexibilisering is aangegeven wanneer de flexibiliseringskeuzes moeten worden kenbaar gemaakt.

1. Deeltijdpensionering

1.1 *Uitleg deeltijdpensionering*

De Actieve deelnemer heeft de mogelijkheid zijn pensioen op de Pensioen-ingangsdatum slechts gedeeltelijk in te laten gaan. Voor het resterende gedeelte blijft hij werkzaam binnen de Metalektro en bouwt hij pensioen op. Dit heet deeltijdpensionering. Een verzoek hiertoe dient uiterlijk 3 maanden voor de ingangsdatum van het deeltijdpensioen bij het Fonds te worden ingediend.

1.2 *Ingangsdatum deeltijdpensioen*

Voor deeltijdpensionering geldt in principe dezelfde mogelijke ingangsdata als voor

volledige pensionering. Echter, de periode waarin de Gepensioneerde deeltijdpensioen ontvangt, beslaat minimaal 3 maanden. De Pensioeningangsdatum voor het deeltijdpensioen kan dus liggen tussen de eerste dag van de maand waarin de Actieve deelnemer 55 dan wel 3 maanden voor de maand waarin betrokkene 70 jaar wordt.

1.3 Ingangsdatum resterende pensioen of deel daarvan

Deze datum kan liggen tussen 3 maanden na de ingangsdatum van het deeltijdpensioen en de eerste dag van de derde maand voorafgaande aan de maand waarin de Actieve deelnemer 70 jaar wordt. De ingangsdatum kan echter niet later zijn dan de datum waarop het totale pensioen het fiscale maximum bereikt.

1.4 Percentage deeltijdpensioen

Het percentage waarmee een Actieve deelnemer met deeltijdpensioen kan gaan, bedraagt tenminste 20% van het volledige pensioen op het moment van de keuze. Een eenmaal gekozen percentage kan niet meer naar beneden worden bijgesteld. Afhankelijk van de gekozen ingangsdatum worden de pensioenen actuariael gekort, verhoogd of omgezet. Dit gebeurt op dezelfde wijze als bij vervroeging of uitstel van het volledige pensioen. Een ingaand pensioen mag nooit minder bedragen dan het wettelijk minimumbedrag voor afkoop van kleine pensioenen (zie hoofdstuk A.II.6.5).

1.5 Voortzetting pensioenopbouw

Voor het gedeelte dat de Actieve deelnemer niet met pensioen gaat, blijft zijn dienstverband van kracht. Over dit gedeelte vindt dekking en opbouw van pensioen plaats conform deeltijdarbeid. Dit staat beschreven in hoofdstuk A.III.1.

2. Vervroeging of uitstel ten opzichte van de Pensioenrichtdatum

2.1 Vervroeging ten opzichte van de Pensioenrichtdatum

Vervallen per 1 januari 2013

2.2 Uitstel ten opzichte van de Pensioenrichtdatum

De Pensioenrichtdatum is de eerste dag van de maand waarin de Actieve deelnemer 62 jaar wordt. De Actieve deelnemer kan er echter voor kiezen zijn pensioen later in te laten gaan. Dit kan tot de eerste dag van de maand waarin hij 70 jaar wordt. Indien de Deelnemer kiest voor uitstel van de Pensioeningangsdatum, dient hij Werknemer te blijven. Het totaal opgebouwde ouderdoms- en overbruggingspensioen worden dan herrekend naar de nieuwe Pensioeningangsdatum. Door deze herrekening zullen de pensioenaanspraken hoger uitvallen.

Het overbruggingspensioen mag na herrekening nooit hoger uitkomen dan twee keer de AOW-uitkering als bedoeld in artikel 9 eerste lid onderdeel b, Algemene ouderdomswet op de herrekeningsdatum. Als de Actieve deelnemer voor een Pensioeningangsdatum kiest waarbij dit zich voordoet, dan wordt het overbruggingspensioen afgetopt. Het resterende overbruggingspensioen wordt omgezet in extra ouderdomspensioen.

Het ouderdomspensioen mag tezamen met het overbruggingspensioen het fiscale maximum (100% van het laatstgenoten gemaximeerde pensioengevend salaris) niet overschrijden. Bij het bereiken van dit maximum gaat het pensioen in.

Als een Actieve deelnemer voor een Pensioeningangsdatum kiest die op of na de eerste dag van de maand waarin hij 65 wordt ligt, dan wordt het gehele overbruggingspensioen omgezet in extra ouderdomspensioen.

Het is niet mogelijk om voor het ouderdoms- en overbruggingspensioen een verschillende Pensioeningangsdatum te kiezen.

De Pensioeningangsdatum dient altijd de eerste dag van een maand te zijn.

Gedurende de uitstelperiode worden voor de Actieve deelnemer de opbouw van het ouderdomspensioen en de dekking van de overlijdensrisico's voortgezet. De premie die hiervoor aan het Fonds is verschuldigd, is gelijk aan de premie die voor verplichte deelneming is verschuldigd, verminderd met de premie voor het overbruggingspensioen.

De Inactieve deelnemer kan geen gebruik maken van de mogelijkheid tot uitstel ten opzichte van de Pensioenrichtdatum. De Ex-deelnemer kan wel gebruik maken van de mogelijkheid tot uitstel ten opzichte van de Pensioenrichtdatum als hij tegenover het Fonds verklaart, dat zijn lopende dienstbetrekking wordt voortgezet. Het pensioen gaat in zodra de lopende dienstbetrekking eindigt doch uiterlijk bij het bereiken van de leeftijd van 70 jaar. Het Fonds zal periodiek controleren of de lopende dienstbetrekking nog bestaat. De Ex-deelnemer moet het Fonds onverwijld van het einde van de dienstbetrekking in kennis stellen. De eventuele fiscale gevolgen in verband met het uitstel komen volledig voor rekening van de betreffende Ex-deelnemer.

Een verzoek tot uitstel van de Pensioeningangsdatum dient uiterlijk 3 maanden voor de Pensioenrichtdatum bij het Fonds te zijn ingediend. Het pensioen gaat in op de gewenste Pensioeningangsdatum doch ten minste 3 maanden nadat het verzoek tot uitstel door het Fonds wordt ontvangen. Als ingangsdatum komt slechts de eerste dag van een kalendermaand in aanmerking.

3. Uitrust van pensioenaanspraken

3.1 Uitleg uitrust

Het uitrusten van pensioenaanspraken is het omzetten van (een gedeelte van) de ene pensioenaanspraak in een andere. De ene pensioenaanspraak wordt verlaagd of komt te vervallen en de andere aanspraak ontstaat of wordt verhoogd. Dit gebeurt op collectief actuariael en sekse neutrale wijze. De tabellen zijn in de Uitvoeringsrichtlijn over flexibilisering opgenomen.

3.2 Uitrustmoment en keuzeperiode

Op de datum waarop het deelnemerschap wordt beëindigd, kan alleen uitrust van ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen plaatsvinden. De Ex-deelnemer dient het verzoek hiertoe binnen 2 maanden na de beëindiging van het deelnemerschap aan het Fonds kenbaar te maken.

Wanneer de Ex-deelnemer gebruik maakt van zijn recht op waardeoverdracht, vervalt de mogelijkheid van uitrust. Als de Ex-deelnemer de waardeoverdracht procedure reeds heeft opgestart, maar in een later stadium weer afbreekt, kan het voorkomen dat de hiervoor genoemde termijn van 2 maanden al is overschreden. In dat geval kan de Ex-deelnemer direct bij het afbreken van de waardeoverdracht procedure alsnog van de mogelijkheid tot uitrust gebruik maken.

Op de Pensioeningangsdatum kan van alle uitrustmogelijkheden gebruik worden gemaakt. De (Ex-)Deelnemer ontvangt circa 5 maanden voor de Pensioenrichtdatum een schrijven van het Fonds waarin de diverse uitrustmogelijkheden worden uitgelegd. De (Ex-)Deelnemer dient binnen 2 maanden na dit schrijven zijn keuze aan het Fonds kenbaar te maken. In geval de (Ex-)Deelnemer verzoekt om vervroegde pensioeningang, worden de diverse uitrustmogelijkheden omgaand aan betrokkene meege-deeld.

Uitrust kan niet plaatsvinden als de uit te ruilen pensioensoort lager is dan de grens waarbij afkoop van kleine pensioenen op grond van hoofdstuk A.II.7 van dit Reglement aan de orde is.

Evenmin kan uitrust plaatsvinden als na uitrust verzekerde aanspraken zouden ontstaan

die lager zouden zijn dan de hiervoor bedoelde grens.

De diverse uitruilmogelijkheden worden hierna verder toegelicht.

3.3 Uitruil ouderdomspensioen in overbruggingspensioen

Door deze vorm van uitruil kan de (Ex-)Deelnemer zijn overbruggingspensioen verhogen. Het ouderdomspensioen wordt dan verlaagd.

Het na uitruil uit te keren overbruggingspensioen mag niet hoger zijn dan het fiscale maximum bedoeld in art. 18^e, lid 1, Wet op de loonbelasting 1964.

3.4 Uitruil overbruggingspensioen in ouderdomspensioen

Door deze vorm van uitruil kan de (Ex-)Deelnemer zijn ouderdomspensioen verhogen. Het overbruggingspensioen wordt dan verlaagd. Het ouderdomspensioen wordt verhoogd met inachtneming van de maximering bedoeld in art. 18a, lid 2, Wet op de loonbelasting 1964, rekening houdend met artikel 18a, lid 7, Wet op de loonbelasting 1964. Deze uitruilmogelijkheid geldt niet voor de Gepensioneerde die direct voorafgaande aan de pensioeningangsdatum Inactieve deelnemer C was.

3.5 Uitruil ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen

Door deze vorm van uitruil kan de Ex-deelnemer of Gepensioneerde een partner- en wezenpensioen meeverzekeren. Het ouderdomspensioen wordt dan verlaagd. Bij overlijden van de Ex-deelnemer of Gepensioneerde wordt dan aan de Partner het partnerpensioen en aan de Kinderen het wezenpensioen uitgekeerd.

Het partnerpensioen dat na uitruil wordt verzekerd mag minimaal 50% en maximaal 100% van het verlaagde ouderdomspensioen bedragen. Tusseliggende percentages mogen in stappen van 5% worden gekozen. Het wezenpensioen bedraagt altijd 20% van het partnerpensioen.

Als een (Ex-)Deelnemer bij pensioeningang geen gebruik maakt van de mogelijkheid om (een deel van) het ouderdomspensioen uit te ruilen in partner- en wezenpensioen, dan moet de eventuele Partner van betrokkene op door het Fonds aan te geven wijze hiermee instemmen.

Stemt de Partner niet in of maakt een (Ex-)Deelnemer bij pensionering in het geheel geen keuze ter zake van uitruil bekend, dan stelt het Fonds de verhouding tussen ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen op 100:70:14. De (Ex-)Deelnemer en zijn Partner zijn aan deze vaststelling gebonden.

De Ex-deelnemer en de Gepensioneerde hebben tevens het recht om te kiezen voor een uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen alleen.

3.6 Uitruil partnerpensioen in ouderdomspensioen

Door deze vorm van uitruil kan de Ex-deelnemer die bij de beëindiging van zijn deelnemerschap partnerpensioen heeft meeverzekerd, dit op de Pensioeningangsdatum weer (gedeeltelijk) uitruilen voor extra ouderdomspensioen. Het meeverzekerde partnerpensioen wordt dan verlaagd of komt te vervallen. Voor deze uitruil is de instemming van de eventuele Partner vereist. Zonder deze instemming vindt geen uitruil plaats.

Percentages mogen in stappen van 5% worden gekozen.

Het meeverzekerde wezenpensioen wordt niet uitgeruild.

Bij de uitruil blijft het eventuele bijzondere partnerpensioen buiten beschouwing.

4. Hoog/laag- en laag/hoog-uitruil ouderdompensioenen

4.1 Hoog/laag-uitruil ouderdompensioenen

Door deze vorm van uitruil kan de (Ex-)Deelnemer zijn ouderdompensioenen tijdelijk verhogen. Hierbij kan hij eenmalig kiezen voor eerst een bepaalde periode met een hoger ouderdompensioen gevolgd door een periode met een lager ouderdompensioen. Daarbij bedraagt de laagste uitkering niet minder dan 75% van de hoogste uitkering. De minimale en maximale lengte van de periode met een hoger ouderdompensioen wordt door het Fonds bepaald. Bij de hoog/laag-uitruil wordt rekening gehouden met andere levenslange pensioenen uit dit reglement. Een en ander wordt nader uitgewerkt in de uitvoeringsrichtlijn over flexibilisering.

De periode met een lager percentage begint op de eerste van een kalendermaand. De keus voor hoog/laag heeft geen invloed op de hoogte van het eventueel meeverzekerde partner- en wezenpensioen.

4.1.1 Tijdelijke verhoging uitkering tussen Pensioenrichtdatum en AOW-ingangsdatum

In aanvulling op de mogelijkheid van artikel 4.1 kan de (Ex-)Deelnemer van wie de Pensioeningsdatum is gelegen op of na 1 januari 2013 er voor kiezen om tussen de Pensioenrichtdatum en de eerste dag van de maand waarin hij recht krijgt op een AOW-uitkering zijn ouderdompensioen tijdelijk te verhogen met een door het Bestuur vast te stellen bedrag per maand. Deze tijdelijke verhoging heeft tot gevolg dat het resterende ouderdompensioen lager wordt. Een en ander wordt nader uitgewerkt in de Uitvoeringsrichtlijn betreffende de flexibiliseringsmogelijkheden. Daarin zijn ook de te gebruiken flexibiliseringsfactoren opgenomen. Het Bestuur is bevoegd om nadere regels te stellen.

4.2 Laag/hoog-uitruil ouderdompensioenen

Door deze vorm van uitruil kan de (Ex-)Deelnemer zijn ouderdompensioenen tijdelijk verlagen. Hierbij kan hij eenmalig kiezen voor eerst een bepaalde periode met een lager ouderdompensioen gevolgd door een periode met een hoger ouderdompensioen. Daarbij bedraagt de laagste uitkering niet minder dan 75% van de hoogste uitkering. De minimale en maximale lengte van de periode met een lager ouderdompensioen wordt door het Fonds bepaald. Bij de laag/hoog-uitruil wordt rekening gehouden met andere levenslange pensioenen uit dit reglement. Een en ander wordt nader uitgewerkt in de uitvoeringsrichtlijn over flexibilisering.

Deze uitruilmogelijkheid geldt niet voor degene die direct voorafgaande aan de pensioeningsdatum Inactieve deelnemer C was.

De periode met een hoger percentage begint op de eerste van een kalendermaand

De keus voor laag/hoog heeft geen invloed op de hoogte van het eventueel meeverzekerde partner- en wezenpensioen.

4.3 Overlijden tijdens keuzeperiode

Als de (Ex-)Deelnemer binnen de keuzetermijn van 2 maanden komt te overlijden en er bij het Fonds geen keuze bekend is, dan wordt aan de Partner een partnerpensioen toegekend. De hoogte van het partnerpensioen bedraagt 70% van het door uitruil verlaagde ouderdompensioen. Aan de Kinderen wordt een wezenpensioen toegekend van 20% van het partnerpensioen.

Deze dekking geldt ook wanneer de Ex-deelnemer komt te overlijden tijdens een nog niet voltooide procedure van uitgaande waardeoverdracht.

V. INDEXATIE VAN PENSIOENAANSPRAKEN

1. Voorwaarden voor indexatie

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de stijging van de Prijs- of Loonindex. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

Toegekende indexatie vindt altijd plaats per 1 januari van enig jaar en wordt verleend op de pensioenen en aanspraken met inbegrip van eerdere indexaties.

Bestuursbeslissingen over indexaties zijn mede gebaseerd op het door het Fonds vastgestelde beleidskader inzake indexaties.

2. Wijze van indexatie

2.1 Indexatie voor Deelnemers

De volgende pensioenaanspraken van de Deelnemer komen in aanmerking voor indexatie:

- het totaal opgebouwde ouderdomspensioen;
- het totaal opgebouwde overbruggingspensioen;

Als uitgangspunt voor de indexatie van deze aanspraken wordt de Loonindex gebruikt.

De indexatie voor de Deelnemers bedraagt:

- per 1 januari 2007 0%;
- per 1 januari 2008 5,54%;
- per 1 januari 2009 0%;
- per 1 januari 2010 0%;
- per 1 januari 2011 0%;
- per 1 januari 2012 0%;
- per 1 januari 2013 0%;
- per 1 januari 2014 0%;
- per 1 januari 2015 0%;
- per 1 januari 2015 0%;
- per 1 januari 2016 0%.

2.2 Indexatie voor Ex-deelnemers

De volgende pensioenaanspraken van de Ex-deelnemer komen in aanmerking voor indexatie:

- het premievrij ouderdomspensioen;
 - het premievrij overbruggingspensioen;
- en, indien door uitruil aanwezig:
- het premievrije partnerpensioen;
 - het premievrij wezenpensioen.

Als uitgangspunt voor de indexatie van deze aanspraken wordt de Prijsindex gebruikt. De indexatie die aan de Ex-deelnemers wordt toegekend is altijd gelijk aan de indexatie voor de Pensioengerechtigden.

De indexatie voor de Ex-deelnemers bedraagt:

- per 1 januari 2007 1,72%;
- per 1 januari 2008 2,29%;
- per 1 januari 2009 0%;
- per 1 januari 2010 0%;
- per 1 januari 2011 0%;

- per 1 januari 2012 0%;
- per 1 januari 2013 0%;
- per 1 januari 2014 0%;
- per 1 januari 2015 0%;
- per 1 januari 2016 0%.

2.3 *Indexatie voor Pensioengerechtigden*

De volgende pensioenrechten van de Gepensioneerde komen in aanmerking voor indexatie:

- het ingegaan ouderdomspensioen;
 - het ingegaan overbruggingspensioen;
- en, indien door uitruil aanwezig:
- het premievrije partnerpensioen;
 - het premievrij wezenpensioen.

Van de pensioengerechtigde Partner komt het ingegaan partnerpensioen in aanmerking voor indexatie.

Van de pensioengerechtigde Kinderen komt het ingegaan wezenpensioen in aanmerking voor indexatie.

Van de pensioengerechtigde Ex-partner komt het ingegaan bijzonder partnerpensioen in aanmerking voor indexatie.

Als uitgangspunt voor de indexatie van deze aanspraken wordt de Prijsindex gebruikt.

De indexatie voor de Pensioengerechtigden bedraagt:

- per 1 januari 2007 1,72%;
- per 1 januari 2008 2,29%;
- per 1 januari 2009 0%;
- per 1 januari 2010 0%;
- per 1 januari 2011 0%;
- per 1 januari 2012 0%;
- per 1 januari 2013 0%;
- per 1 januari 2014 0%;
- per 1 januari 2015 0%;
- per 1 januari 2016 0%.

2.4 *Indexatie voor de Ex-partner*

De volgende pensioenaanspraken van de Ex-partner komen in aanmerking voor indexatie:

- het bijzonder partnerpensioen;
 - het verevend pensioen;
- of, indien omgezet:
- het zelfstandig ouderdomspensioen.

Als uitgangspunt voor de indexatie van het bijzonder partnerpensioen en het zelfstandig ouderdomspensioen wordt de Prijsindex gebruikt.

Het verevend pensioen wordt op dezelfde wijze geïndexeerd als het ouderdoms- en overbruggingspensioen waarvan het deel uitmaakt.

De indexatie voor de Ex-partners bedraagt:

- per 1 januari 2007 1,72%;
- per 1 januari 2008 2,29%;
- per 1 januari 2009 0%;
- per 1 januari 2010 0%;
- per 1 januari 2011 0%;
- per 1 januari 2012 0%;
- per 1 januari 2013 0%;
- per 1 januari 2014 0%;

- per 1 januari 2015 0%;
- per 1 januari 2016 0%.

2.5 In geval van echtscheiding van een Ex-deelnemer of een Pensioengerechtigde of indien zijn huwelijk wordt ontbonden na scheiding van tafel en bed, dan worden de indexaties op het premievrije partnerpensioen geacht te zijn verleend op het bijzondere partnerpensioen. Hetzelfde geldt bij het einde anders dan door overlijden van het geregistreerde partnerschap van de Ex-deelnemer of Pensioengerechtigde.

VI. AANVULLENDE REGELINGEN

1. Uitleg mogelijkheden

Werkgevers en Actieve deelnemers hebben in gezamenlijk overleg de mogelijkheid om naast de basisregeling aanvullende regelingen bij het Fonds te verzekeren. De basisregeling omvat alle in dit Reglement omschreven pensioenen, met uitzondering van die omschreven in dit hoofdstuk.

De Werkgever kan de volgende collectieve aanvullende regelingen verzekeren:

- Tijdelijke risicodekking partner- en wezenpensioenen over variabel salaris.
- Pensioenopbouw boven het Maximumsalaris.
- WIA-excedentpensioenen.
- Anw-hiaatpensioenen.

Wanneer een Werkgever één of meer van deze aanvullende regelingen verzekert, dan geldt verplichte deelname aan deze aanvullende regeling(en). De verplichte deelname geldt voor alle Actieve deelnemers die bij de Werkgever in dienst zijn.

De Actieve deelnemer kan in overleg met zijn Werkgever de volgende individuele aanvullende regelingen verzekeren:

- Anw-hiaatpensioenen.

De Actieve deelnemer kan alleen een individuele aanvullende regeling verzekeren als zijn Werkgever deze verzekering niet collectief heeft verzekerd.

Wanneer een Actieve deelnemer één of meer van deze regelingen wil verzekeren, is de Werkgever verplicht hieraan zijn medewerking te verlenen.

De aanvullende regelingen worden in de volgende hoofdstukken toegelicht.

2. (vervallen)

3. Tijdelijke risicodekking partner- en wezenpensioenen over variabel salaris

Deze aanvullende regeling is slechts van toepassing voor de Deelnemer wiens pensioengevend salaris hoger is dan de franchise op basis van art. 18a, lid 8, Wet op de loonbelasting 1964.

Met deze aanvullende regeling wordt ook partner- en wezenpensioenen verzekerd over variabele salarisbestanddelen. Hieronder wordt verstaan:

- ploegentoeslag;
- toeslag afwijkende werktijden;
- SAO-toeslag.

Als grondslag voor de pensioenen geldt de som van de variabele salarisbestanddelen per 1 januari, zonder aftrek van de Franchise.

Voor deze aanvullende regeling wordt een per bedrijf vastgestelde doorsneepremie bij de Werkgever in rekening gebracht. De Werkgever mag een bijdrage in deze premie bij de Werknemer in rekening te brengen.

De exacte invulling van deze aanvullende regeling gebeurt op het moment van sluiten in overleg tussen het Fonds en de Werkgever.

4. Pensioenopbouw boven het Maximumsalaris

Met deze aanvullende regeling wordt ook pensioen opgebouwd over het excedentsalaris. Dit is het Pensioengevend salaris boven het Maximumsalaris. De opbouw, dekking en uitbetaling van de pensioenen over het excedentsalaris vinden plaats conform de basisregeling.

Het overbruggingspensioen wordt hierbij buiten beschouwing gelaten omdat dit niet afhankelijk is van de hoogte van het salaris.

Als grondslag voor de pensioenen geldt het gedeelte van het Pensioengevend salaris dat uitstijgt boven het Maximumsalaris.

Voor deze aanvullende regeling wordt een actuariële premie bij de Werkgever in rekening gebracht. De Werkgever mag een bijdrage in deze premie bij de Werknemer in rekening te brengen.

De exacte invulling van deze aanvullende regeling gebeurt op het moment van sluiten in overleg tussen het Fonds en de Werkgever.

5. Anw-hiaatpensioen

Deze aanvullende regeling verzekert een aanvulling op de Algemene nabestaandenwet (Anw). Wanneer een Deelnemer komt te overlijden, ontvangt de Partner slechts in een beperkt aantal gevallen een wettelijke Anw-uitkering. De geboortedatum van de Partner, de aanwezigheid van kinderen onder de 18 jaar en het inkomen van de Partner spelen hierbij een rol.

Met deze aanvullende regeling wordt een extra partnerpensioen verzekerd. Dit Anw-hiaatpensioen wordt na het overlijden van een Deelnemer aan de Partner uitgekeerd, ongeacht of er ook een wettelijke Anw-uitkering plaatsvindt. Het Anw-hiaatpensioen eindigt op de laatste dag van de maand voorafgaand aan de 65^e verjaardag of het eerder overlijden van de Partner.

De hoogte van het Anw-hiaatpensioen bedraagt in 2006 minimaal € 4.700,- en maximaal € 12.800,- bruto per jaar. Met stappen van € 100,- zijn tussenliggende bedragen mogelijk. Bij een collectieve regeling kiest de werkgever één verzekerd bedrag dat dan geldt voor alle Actieve deelnemers in dienst van de Werkgever. De bedragen wordt jaarlijks aangepast aan de ontwikkeling van de wettelijke Anw-uitkering. De dekking en uitbetaling van het Anw-hiaatpensioen vinden plaats conform het partnerpensioen in de basisregeling.

Voor deze aanvullende regeling wordt een actuariële risicopremie bij de Werkgever in rekening gebracht. Als deze regeling als collectieve verzekering door de Werkgever is gesloten, dan mag hij een bijdrage in de premie bij de Werknemer in rekening te brengen. Als deze aanvullende regeling als individuele verzekering op verzoek van de Werknemer is gesloten, dan mag de Werkgever de gehele premie of een bijdrage hierin bij de Werknemer in rekening brengen.

De exacte invulling van deze aanvullende regeling gebeurt op het moment van sluiten in overleg tussen het Fonds en de Werkgever.

6. WIA-excedentpensioen

Met deze aanvullende regeling wordt een aanvulling verzekerd op de uitkering uit hoofde van de Wet Werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA).

De Werknemer die meer verdient dan het WIA-maximumsalaris, ontvangt bij

arbeidsongeschiktheid geen WIA-uitkering over dit excedentsalaris. Met deze regeling wordt dit gedeelte verzekerd.

Hierdoor ontvangt de arbeidsongeschikte Deelnemer naast zijn WIA-uitkering een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen. Het WIA-excedentpensioen wordt uitgekeerd vanaf de WIA-instroom tot aan de laatste dag van de maand voorafgaande aan de Pensioenrichtdatum, of eerder overlijden.

De bovenstaande beschrijving gaat uit van volledige arbeidsongeschiktheid. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid worden de wettelijke uitkeringen en het WIA-excedentpensioen overeenkomstig verlaagd.

Voor deze aanvullende regeling wordt een actuariële risicopremie bij de Werkgever in rekening gebracht. De Werkgever mag een bijdrage in deze premie bij de Werknemer in rekening te brengen.

De exacte invulling van deze aanvullende regeling gebeurt op het moment van sluiten in overleg tussen het Fonds en de Werkgever.

7. (vervallen)

VII. FINANCIERING

1. Vaststelling van de premie

Voor de financiering van de pensioenen van de basisregeling wordt verwezen naar het Uitvoeringsreglement van het Fonds. De basisregeling omvat alle in dit Reglement omschreven pensioenen, met uitzondering van die omschreven in hoofdstuk A.VI, Aanvullende regelingen.

De premie voor de basisregeling wordt berekend over de Premiegrondslag. Het percentage wordt jaarlijks door het bestuur vastgesteld. Voor de premie voor de Aanvullende regelingen wordt verwezen naar hoofdstuk A.VI, Aanvullende regelingen.

2. Bijdrage van de Deelnemer in de premie

De Actieve deelnemer is aan zijn Werkgever een bijdrage in de premie verschuldigd. Deze bijdrage bedraagt voor de verplichte regeling maximaal 50% (tot 1 januari 2007 40%) van de totale premie die voor de Actieve deelnemer is verschuldigd. In het jaar 2014 geldt dat de bijdrage van de Actieve deelnemer maximaal 11,8%/punt bedraagt van de totale premie die voor de Actieve deelnemer is verschuldigd. De werknemersbijdrage over de Variabele salarisbestanddelen in de Pensioengrondslag wordt in overleg tussen Werkgever en Actieve deelnemer vastgesteld.

De bijdrage van de Actieve deelnemer wordt door zijn Werkgever in maandelijkse termijnen op het salaris ingehouden.

De premie die een Inactieve deelnemer voor zijn voortzetting van het deelnemerschap aan het Fonds verschuldigd is, komt geheel voor rekening van de Inactieve deelnemer zelf, tenzij het Fonds de premie geheel of gedeeltelijk voor zijn rekening neemt. Zie artikel A.III.4.0 jo 4.1.

VIII. VRIJSTELLING VAN VERPLICHTE DEELNEMING

1. Wettelijke vrijstellingsregeling

De Werkgever kan ten behoeve van zijn Werknemers of een deel daarvan vrijstelling van verplichte deelneming en premiebetaling aan het Fonds verkrijgen. In het Vrijstellingsbesluit bij de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 staat vermeld:

- in welke gevallen vrijstelling wordt verleend;
- aan welke voorwaarden moet worden voldaan om vrijstelling te verkrijgen;
- welke voorschriften het Fonds aan de vrijstelling mag verbinden;
- in welke gevallen en onder welke voorwaarden het Fonds een verleende vrijstelling kan intrekken.

Omdat vrijstelling een aangelegenheid is tussen Werkgever en Fonds, zijn nadere bepalingen opgenomen in hoofdstuk 13 van het Uitvoeringsreglement.

2. Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

2.1 Vrijstelling Werkgever

De Werkgever die gemoedsbezwaren heeft tegen elke vorm van verzekering, kan vrijstelling verkrijgen van verplichte deelneming en premiebetaling aan het Fonds. De regeling hieromtrent is opgenomen in hoofdstuk 14 van het Uitvoeringsreglement.

2.2 Vrijstelling Werknemer

De Werknemer die gemoedsbezwaren heeft tegen elke vorm van verzekering, kan vrijstelling verkrijgen van verplichte deelneming en premiebetaling aan het Fonds. De Werknemer dient zijn gemoedsbezwaren aan het Bestuur aannemelijk te maken. Dit gebeurt door invulling en ondertekening van een hiervoor door het Fonds opgestelde modelverklaring. Het Fonds kan aan de vrijstelling voorwaarden verbinden.

Voor de vrijgestelde Werknemer is een spaarbijdrage aan het Fonds verschuldigd. Deze spaarbijdrage is gelijk aan de totale premie die voor de Werknemer verschuldigd zou zijn als er geen vrijstelling was verleend. De spaarbijdrage wordt bij de Werkgever in rekening gebracht. De Werkgever mag 50% van deze spaarbijdragen op het salaris van de vrijgestelde Werknemer inhouden.

De spaarbijdragen die voor een vrijgestelde Werknemer door het Fonds worden ontvangen, worden op een spaarrekening geboekt. Daarbij worden de stortingen voor overbruggingspensioen apart geadmistreerd. Deze spaarrekening staat op naam van de vrijgestelde Werknemer. Jaarlijks per 1 januari wordt over het saldo op de spaarrekening intrest bijgeschreven. Het intrestpercentage is het gemiddelde rendement van het Fonds over de voorgaande 5 kalenderjaren, verminderd met een half procent en naar beneden afgerond op een kwart procent.

De vrijgestelde Werknemer heeft geen vrije beschikking over het spaarsaldo. In de volgende situaties kan wel over het saldo worden beschikt:

- Vanaf de Pensioenrichtdatum. Uit het saldo voor de vervangende uitkering voor overbruggingspensioen wordt gedurende 3 jaar maandelijks een uitkering aan de vrijgestelde Werknemer verstrekt. Uit het saldo voor vervangende uitkeringen voor de overige pensioensoorten wordt gedurende 15 jaar maandelijks een uitkering aan de vrijgestelde Werknemer verstrekt. Het bestuur kan wegens de geringe hoogte van de saldo's aan het maandelijks uit te keren bedrag een minimum verbinden, waardoor het aantal uitkeringsjaren lager kan zijn.
- Bij overlijden voor de Pensioenrichtdatum. Uit het saldo wordt gedurende 3 respectievelijk 15 jaar maandelijks een uitkering aan de Partner van de vrijgestelde Werknemer verstrekt. Het bestuur kan wegens de geringe hoogte van de saldo's aan het maandelijks uit te keren bedrag een minimum verbinden, waardoor het aantal uitkeringsjaren lager kan zijn. Indien geen Partner aanwezig is, treden de Kinderen daarvoor in de plaats. De uitkering aan hen eindigt op dezelfde tijdstippen als het (verlengde) wezenpensioen. Het volledige saldo wordt aan de erfgenamen uitgekeerd als er geen Partner of Kinderen zijn.

- Bij overlijden na de Pensioenrichtdatum. Het resterende deel van het (de) saldo('s) wordt in maandelijkse termijnen gedurende de resterende periode(n) aan zijn Partner uitgekeerd. Bij ontbreken van een Partner of na haar overlijden treden de Kinderen daarvoor in de plaats. De uitkering aan hen eindigt op dezelfde tijdstippen als het (verlengde) wezenpensioen. Het bestuur kan wegens de geringe hoogte van het (de) resterende saldo('s) aan het maandelijks uit te keren bedrag een minimum verbinden, waardoor het aantal uitkeringsjaren lager kan zijn. Een eventueel resterend saldo wordt aan de erfgenamen uitgekeerd.

2.3 Beëindiging van de vrijstelling

De aan een Werknemer verleende vrijstelling wordt in de volgende situaties beëindigd:

- Op verzoek van de vrijgestelde Werknemer.
- Als naar oordeel van het Bestuur de gemoedsbezwaren niet meer aanwezig zijn.
- Als de door het Fonds gestelde voorwaarden niet door de vrijgestelde Werknemer worden nageleefd.

Na beëindiging van de vrijstelling wordt voor de vrijgestelde Werknemer alsnog de pensioenregeling volledig van kracht. De voor en door hem betaalde spaarbijdragen worden dan als betaalde premies beschouwd.

IX. OVERGANGSBEPALINGEN

1. Algemene bepaling over afkoop

Het Fonds heeft vooruitlopende op definitieve besluitvorming vooralsnog een overgangsbepaling getroffen voor kleine pensioenen waarbij de deelneming vóór 2007 is geëindigd of het (bijzondere) partnerpensioen is ingegaan voor 2007. Daarbij wordt uitgegaan van de aanspraken op de toetsdatum inclusief de verleende toelagen. Ouderdomspensioen dat voor 2007 is ingegaan en dat op de toetsdatum lager is dan het minimumbedrag bedoeld in art 66 van de Pensioenwet, wordt afgekocht, tenzij betrokkene bezwaar maakt. In dat geval wordt de periodieke uitkering voortgezet.

2. Deelneming is geëindigd voor 2005

Vervallen per 1 januari 2013

3. Deelneming is geëindigd in 2005 of 2006

Vervallen per 1 januari 2013

4. Overlijden vóór 2007

Vervallen per 1 januari 2013

5. De Inactieve deelnemer is niet verwijtbaar werkloos geworden vóór 1 januari 2009

Vervallen per 1 januari 2013

X. INWERKINGTREDING

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2003 en is laatstelijk gewijzigd met ingang van 1 januari 2016.

Bijlagen

Deelnemers geboren voor 1950

| Leeftijd in jaren | Afkoopfactor Ouderdompensioen | Afkoopfactor OBP 62-65 | Afkoopfactor Meeverzekerd partnerpensioen |
|-------------------|-------------------------------|------------------------|---|
| 62 | 14,953 | 2,803 | 2,785 |
| 63 | 14,574 | 1,910 | 2,843 |
| 64 | 14,183 | 0,977 | 2,898 |
| 65 | 13,781 | | 2,950 |
| 66 | 13,367 | | 2,999 |
| 67 | 12,943 | | 3,043 |
| 68 | 12,509 | | 3,082 |
| 69 | 12,066 | | 3,115 |
| 70 | 11,613 | | 3,142 |

| Leeftijd in jaren | Afkoopfactor ingegaan partnerpensioen |
|-------------------|---------------------------------------|
| 20 | 23,483 |
| 21 | 23,402 |
| 22 | 23,318 |
| 23 | 23,229 |
| 24 | 23,136 |
| 25 | 23,039 |
| 26 | 22,938 |
| 27 | 22,833 |
| 28 | 22,723 |
| 29 | 22,609 |
| 30 | 22,492 |
| 31 | 22,368 |
| 32 | 22,240 |
| 33 | 22,106 |
| 34 | 21,967 |
| 35 | 21,822 |
| 36 | 21,672 |
| 37 | 21,515 |
| 38 | 21,352 |
| 39 | 21,183 |
| 40 | 21,008 |
| 41 | 20,827 |
| 42 | 20,639 |
| 43 | 20,444 |
| 44 | 20,243 |
| 45 | 20,036 |
| 46 | 19,822 |

| | |
|----|--------|
| 47 | 19,601 |
| 48 | 19,374 |
| 49 | 19,142 |
| 50 | 18,904 |
| 51 | 18,660 |
| 52 | 18,409 |
| 53 | 18,151 |
| 54 | 17,885 |
| 55 | 17,610 |
| 56 | 17,325 |
| 57 | 17,032 |
| 58 | 16,732 |
| 59 | 16,425 |
| 60 | 16,109 |
| 61 | 15,786 |
| 62 | 15,452 |
| 63 | 15,109 |
| 64 | 14,752 |
| 65 | 14,382 |
| 66 | 14,002 |
| 67 | 13,611 |
| 68 | 13,207 |
| 69 | 12,792 |
| 70 | 12,366 |
| 71 | 11,931 |
| 72 | 11,489 |
| 73 | 11,039 |
| 74 | 10,584 |
| 75 | 10,127 |
| 76 | 9,668 |
| 77 | 9,206 |
| 78 | 8,743 |
| 79 | 8,283 |
| 80 | 7,828 |

| Leeftijd in jaren | Afkoopfactor ingegaan wezenpensioen niet-studerend |
|-------------------|--|
| 0 | 12,954 |
| 1 | 12,453 |
| 2 | 11,931 |
| 3 | 11,388 |
| 4 | 10,823 |
| 5 | 10,236 |
| 6 | 9,626 |
| 7 | 8,991 |
| 8 | 8,331 |
| 9 | 7,644 |
| 10 | 6,930 |
| 11 | 6,187 |
| 12 | 5,414 |
| 13 | 4,611 |
| 14 | 3,775 |
| 15 | 2,906 |
| 16 | 2,002 |
| 17 | 1,063 |
| 18 | 0,082 |

| Leeftijd in jaren | Afkoopfactor ingegaan wezenpensioen studerend |
|-------------------|---|
| 18 | 7,644 |
| 19 | 6,930 |
| 20 | 6,187 |
| 21 | 5,414 |
| 22 | 4,611 |
| 23 | 3,775 |
| 24 | 2,906 |
| 25 | 2,002 |
| 26 | 1,063 |
| 27 | 0,082 |

B. OVERGANGSREGELING TOP VOOR DEELNEMERS GEBOREN VOOR 1950

Voor werknemers geboren vóór 1950 is een overgangsregeling getroffen waardoor ze eerder kunnen uittreden. In dit hoofdstuk B van het Reglement wordt in hoofdlijnen uitgelegd op welke wijze dit is gebeurd.

1. Definities en toelichtingen

De definities en toelichtingen omschreven bij hoofdstuk A van het Reglement 2003 gelden ook voor dit hoofdstuk. De volgende aanvullingen zijn van toepassing.

1.1 Uittredingsrichtdatum

Dit is de eerste dag van de maand waarin de Actieve deelnemer en de Inactieve deelnemer B geboren:

- vóór 1947 61 jaar wordt;
- in 1947 61 jaar en één maand wordt;
- in 1948 61 jaar en twee maanden wordt;
- in 1949 61 jaar en drie maanden wordt.

Voor de Inactieve deelnemer A of C is de Uittredingsrichtdatum de eerste dag van de maand waarin de leeftijd van 61 jaar ligt.

Als een gedeeltelijk Inactieve deelnemer A (werkloos) of C (arbeidsongeschikt) tevens gedeeltelijk Actieve deelnemer is, dan is voor dat deel de Uittredingsrichtdatum eveneens de eerste dag van de maand waarin betrokkene 61 jaar wordt.

1.2 Uittredingsdatum

Dit is de datum waarop

- de Actieve deelnemer zijn dienstverband in de Metalektro beëindigt en daadwerkelijk uittreedt;
- de Inactieve deelnemer A (werkloos) daadwerkelijk uittreedt;
- de Inactieve deelnemer B zijn eventuele dienstverband buiten de Metalektro beëindigt en daadwerkelijk uittreedt;
- de Inactieve deelnemer C (arbeidsongeschikt) daadwerkelijk uittreedt.

Deze datum is op zijn vroegst de eerste dag van de maand waarin de (In-) Actieve deelnemer 60 jaar wordt.

Voor de Actieve deelnemer is de uiterste Uittredingsdatum de eerste dag van de maand waarin hij 64 jaar en 11 maanden wordt. Dit is ook de uiterste datum voor het gedeelte van de dienstbetrekking dat de gedeeltelijk Inactieve deelnemer A of C als Actieve deelnemer wordt aangemerkt.

De Inactieve deelnemer A, B of C kan niet uittreden na de voor hem geldende Uittredingsrichtdatum. De gedeeltelijk Inactieve deelnemer A (werkloos) of C (arbeidsongeschikt) kan niet uittreden na de Uittredingsrichtdatum voor het gedeelte van de dienstbetrekking waarvoor hij werkloos of arbeidsongeschikt is.

1.3 TOP-deelnemer

TOP-deelnemer

- de Actieve deelnemer;
- de Inactieve deelnemer A of B die heeft gekozen voor vrijwillige voortzetting van de overgangsregeling ingevolge het bepaalde in hoofdstuk A.III.4;
- de Inactieve deelnemer bedoeld in A.I.1.11 sub C (arbeidsongeschikt).

1.4 TOP-gerechtigde

De TOP-deelnemer die de Uittredingsdatum heeft bereikt en waaraan een tijdelijk ouderdomspensioen is toegekend.

1.5 MT

De bedrijfstak die bestaat uit alle ondernemingen die zich in hoofdzaak bezighouden met werkzaamheden in de Metaal en Techniek. Voorheen stond deze bedrijfstak bekend onder de naam Metaalnijverheid.

1.6 Netto-grondslag

Dit is het bedrag waarop het tijdelijk ouderdomspensioen wordt gebaseerd. De netto-grondslag is het Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen geldend op de eerste dag van het kalenderjaar waarin de 56-jarige leeftijd wordt bereikt, en wordt

- verhoogd met de nadien tot de Uittredingsdatum toegepaste salarisstijgingen die voortvloeien uit algemene loonrondes van de CAO en/of algemene loonsverhogingen in de onderneming. Andere salarisstijgingen blijven buiten beschouwing tenzij ze zijn verleend vóór de eerste dag van de maand waarin de 56-jarige leeftijd is bereikt en
- verminderd met de wettelijke inhoudingen alsmede de inkomensafhankelijke bijdrage voor de zorgverzekering, waarbij geen rekening wordt gehouden met de arbeidskorting voor werknemers van 57 jaar en ouder zoals genoemd in de Wet op de loonbelasting 1964, waarbij rekening wordt gehouden met de werknemersbijdrage in de pensioenpremie van 50%.

Bij de vaststelling van de netto-grondslag en de daaruit volgende bruto-pensioenuitkering die aanvangen in de maanden januari, februari of maart worden de loonheffingstabellen en de andere inhoudingen zoals hierboven bedoeld onder het tweede gedachtestreepje (voor zover niet reeds bekend) toegepast die gelden op 31 december van het voorafgaande kalenderjaar. Bij de vaststelling van de netto-grondslag en de daaruit volgende bruto-pensioenuitkering die aanvangen in de maanden april tot en met december worden de loonheffingstabellen en de andere inhoudingen toegepast die gelden op 1 januari van het kalenderjaar.

De aangegeven vaststelling van de netto-grondslag en de bruto-pensioenuitkering vindt alleen bij aanvang van de TOP-uitkering plaats. De bruto-pensioenuitkering wordt (bij aanvang of nadien) aangepast in geval van toepassing van artikel 6 of artikel 6a.

Demotieregeling

Mocht de TOP-deelnemer na de eerste dag van de maand van het bereiken van de 56-jarige leeftijd zijn geconfronteerd met teruggang in Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen bij gelijkblijvend percentage werken dan zal het Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen mede worden bepaald aan de hand van het gewogen gemiddelde Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen over de periode vanaf de eerste dag van de maand van het bereiken van de 56-jarige leeftijd van de werknemer. De manier van weging, waarbij wordt teruggerekend vanaf de Uittredingsdatum, is als volgt: het eerste jaar dat het dichts vóór de aanvang van het tijdelijke ouderdomspensioen ligt tot en met het vijfde jaar vóór de aanvang van het tijdelijke ouderdomspensioen wordt het Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen gewogen met respectievelijk gewichtsfactor 1 tot en met 5. Als de periode tussen de Uittredingsdatum en de eerste dag van de maand waarin betrokkene 56 jaar is geworden langer is dan 5 jaren, dan is de gewichtsfactor van elk volgend jaar 5.

TOP-deelnemer gaat in deeltijd werken, wijzigt het deeltijdpercentage of neemt verlof
Mocht de TOP-deelnemer na de eerste dag van de maand van het bereiken van de 56-jarige leeftijd zijn geconfronteerd met wijziging in Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen uitsluitend als gevolg van vermindering of vermeerdering van het percentage werken, dan zal het Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen mede worden bepaald aan de hand van het gewogen gemiddelde Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen over de periode vanaf de eerste dag van de maand van het bereiken van de 56-jarige leeftijd van de werknemer. De

manier van weging geschiedt op basis van de lengte van de perioden waarover de verschillende percentages werken hebben gegolden. Deze regeling is van toepassing voor zover het deeltijdwerken niet wordt veroorzaakt door deeltijd uittreden.

Aftopping Pensioengevend salaris

Bij de berekening van de grondslag wordt het Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen afgetopt op een maximum. Dit maximum is gelijk aan 2 maal het WIA-maximumloon.

Pensioengevend salaris voor deeltijdwerkers

Voor deeltijdwerkers wordt het Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen niet omgerekend naar een voltijd dienstverband en wordt het maximum naar rato van de overeengekomen arbeidsduur toegepast.

1.7 WIA-maximumloon

Het in de Wet Werk en inkomen naar arbeidsvermogen gehanteerde maximumloon voor de premieberekening op jaarbasis, waarbij een jaar steeds op 261 dagen wordt gesteld.

2. Soorten pensioen en voorwaarden

De TOP-deelnemer die voldoet aan de volgende twee voorwaarden kan uit hoofde van deze overgangsregeling een aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen toegekend krijgen:

- De TOP-deelnemer is geboren vóór 1950.
- De TOP-deelnemer is direct voorafgaand aan de Uittredingsdatum 7 jaar onafgebroken als werknemer werkzaam geweest in de Metalektro.

Indien de deelneming in het Fonds op of na 1 januari 2003 is aangevangen, moet de TOP-deelnemer tevens hebben voldaan aan de extra voorwaarde dat hij bij aanvang van de deelneming in het Fonds de elders verzekerde pensioenaanspraken via waardeoverdracht bij het Fonds heeft ingebracht.

De TOP-deelnemer die niet aan de 7-jaarseis voldoet, wordt geacht aan deze eis te hebben voldaan, als hij aan één van de volgende voorwaarden voldoet:

- De TOP-deelnemer is direct voorafgaand aan de Uittredingsdatum 6 jaar onafgebroken als werknemer werkzaam geweest in de Metalektro en zijn totale diensttijd als werknemer in deze sector bedraagt ten minste 13 jaar.
- De TOP-deelnemer is direct voorafgaand aan de Uittredingsdatum 5 jaar onafgebroken als werknemer werkzaam geweest in de Metalektro en zijn totale diensttijd als werknemer in deze sector bedraagt ten minste 19 jaar.

Bij de toetsing van het aantal in de Metalektro gewerkte jaren, worden in de MT gewerkte jaren eveneens meegeteld. Het dienstverband direct voorafgaand aan de uittreding moet echter in de Metalektro zijn doorgebracht. Bovendien worden jaren waarbij de overgangsregeling TOP is voortgezet als jaren werkzaam in de Metalektro beschouwd. Dit geldt ook voor de jaren waarin de voortzetting van het deelnemerschap wegens arbeidsongeschiktheid heeft plaatsgevonden dan wel voor de jaren die zijn ontstaan uit de waardeoverdracht in verband met de hiervoor opgenomen extra voorwaarde.

Een onderbreking in het deelnemerschap korter dan een jaar, wordt bij de toetsing aan deze voorwaarden niet als onderbreking gezien.

In afwijking van het hiervoor in artikel 2 vermelde heeft de TOP-deelnemer, die aan bovenstaande voorwaarden voldoet en die in de jaren vóór de Uittredingsdatum levensloopverlof heeft genoten ter grootte van het bestaande dienstverband, niet automatisch recht op een TOP-uitkering.

Om uitzicht te blijven houden op een TOP-uitkering moet gedurende het levensloopverlof:

- de levenslooptuitkering minimaal 50% van het direct voorafgaand aan het levensloopverlof geldende Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen bedragen, én;
- de deelneming in de in hoofdstuk A opgenomen pensioenregeling voor minimaal de helft worden voortgezet.

3. Tijdelijk ouderdomspensioen

3.1 Toekenning tijdelijk ouderdomspensioen

Het recht op tijdelijk ouderdomspensioen ontstaat op de Uittredingsdatum. Het Bestuur bepaalt jaarlijks aan de hand van de voorwaarden aan welke groep TOP-deelnemers het tijdelijk ouderdomspensioen wordt toegekend.

3.2 Uitkeringsperiode

Het tijdelijk ouderdomspensioen gaat in op de Uittredingsdatum. Het tijdelijk ouderdomspensioen eindigt op de laatste dag van de maand voorafgaand aan de 65e verjaardag van de TOP-gerechtigde. Als de TOP-gerechtigde voor deze datum overlijdt, eindigt het pensioen op de laatste dag van de maand na overlijden.

3.3 Hoogte van het pensioen

Het tijdelijk ouderdomspensioen wordt zodanig gebruteerd dat de netto pensioenuitkering bij aanvang 80% van de Netto-grondslag bedraagt.

Hierbij wordt uitgegaan van de laatst bekende Netto-grondslag voorafgaand aan de Uittredingsrichtdatum respectievelijk de latere datum waarop aan de uittredingsvoorwaarden wordt voldaan. De pensioenpremie wordt tot aan de Pensioeningangsdatum van het Fonds ingehouden.

Wanneer de TOP-deelnemer gebruik maakt van de mogelijkheden tot flexibilisering, dan kan de hoogte van het tijdelijk ouderdomspensioen afwijken. Bij vervroeging of uitstel van de ingangsdatum ten opzichte van de Uittredingsrichtdatum wordt de netto-uitkering actuariael aangepast overeenkomstig het bepaalde in de betreffende Uitvoeringsrichtlijn.

3.4 Aanvullend tijdelijk ouderdomspensioen

De TOP-gerechtigde krijgt een aanvulling op het toegekende tijdelijk ouderdomspensioen als hij direct voorafgaand aan de uittreding:

- in regelmatige ploegendienst werkzaam was;
- tenminste 1 jaar in afwijkende werktijden werkte;
- recht had op een SAO-toeslag.

Als uitgangspunt voor de aanvulling gelden de toeslagen die de TOP-deelnemer in het laatste jaar voorafgaand aan de Uittredingsdatum heeft ontvangen. Ontving de TOP-deelnemer alleen een SAO-toeslag, dan is de aanvulling op het tijdelijk ouderdomspensioen 45% van deze toeslag. Als de TOP-deelnemer een van de andere of meerdere toeslagen ontving, dan is de aanvulling 65% van deze toeslag(en).

Het aanvullend tijdelijk ouderdomspensioen wordt overeenkomstig het tijdelijk ouderdomspensioen aangepast bij vervroeging of uitstel ten opzichte van de Uittredingsrichtdatum.

3.5 Samenloop met overige uitkeringen

Zodra de TOP-gerechtigde recht heeft op één of meer van de volgende uitkeringen, dan worden deze uitkeringen in mindering gebracht op het tijdelijk ouderdomspensioen:

- Het ouderdoms- en overbruggingspensioen uit hoofde van de basisregeling in hoofdstuk A van het pensioenreglement alsmede hoofdstuk E 'Overige overgangsregelingen' geldende voor deelnemers op 31 december 2005, artikel 1' van dit Reglement respectievelijk de regeling van de onderneming die gedispenseerd is van de basisregeling in hoofdstuk A alsmede van de regeling in hoofdstuk E 'Overige overgangsregelingen'

geldende voor deelnemers op 31 december 2005, artikel 1' van het Reglement. De vermindering van dit pensioen vindt plaats voor zover het pensioen is vastgesteld over ten hoogste € 80.000,- Pensioengevend salaris.

- Een ZW-, WAO-, WIA- of WAZ-uitkering.
- Een uitkering wegens loondoorbetaling bij ziekte.
- WAO-hiaat en WAO/WIA-excedentuitkering tot maximaal het niveau van 2x het maximum WAO/WIA-premiedagloon op jaarbasis.

Onder WAO-hiaat- en WAO/WIA-excedentuitkering wordt verstaan: elke uitkering ter voorkoming van inkomensderving die in het kader van arbeidsongeschiktheid naast of boven de WAO en de WIA wordt uitbetaald en die een relatie heeft met de arbeids-overeenkomst, waarbij de premiebetaling geheel of gedeeltelijk door de werkgever wordt gedaan.

Pensioenopbouw vindt elders plaats

Vindt de pensioenopbouw van de TOP-deelnemer niet in de pensioenregeling van het Fonds maar elders plaats, dan wordt de samenloopbepaling voor de pensioenaanspraken toegepast vanaf de Pensioenrichtdatum bedoeld in artikel A.1.1.20 van het Reglement 2003. In mindering wordt alsdan gebracht een bedrag aan pensioen dat bij de andere pensioenregeling zou gelden als dat pensioen op de hiervoor aangeduide Pensioenrichtdatum zou ingaan. Voor "Pensioenrichtdatum bedoeld in artikel A.1.1.20 van het Reglement 2003" wordt gelezen "Pensioeningangsdatum van het Fonds", als betrokkene eerder of later dan de Uittredingsrichtdatum uittreedt.

Effect van flexibiliseringskeuzes

Een keuze voor uitruil van partnerpensioen in ouderdompensioen en/of voor toepassing van de hoog/laag- of laag/hogconstructie heeft voor het ouderdompensioen pas effect vanaf de eerste dag van de maand waarin de TOP-gerechtigde 65 jaar wordt.

Voor een nadere uitwerking wordt verwezen naar de Uitvoeringsrichtlijn Flexibilisering en de Uitvoeringsrichtlijn overgangsregeling SUM.

Is er gekozen voor:

- uitruil van overbruggingspensioen in ouderdompensioen
- uitruil van ouderdompensioen in overbruggingspensioen

dan wordt in mindering gebracht het ouderdoms- en overbruggingspensioen alsof deze uitruil niet is toegepast.

De hiervoor vermelde bepalingen over uitruil van pensioensoorten of toepassing van de laag/hog- en hoog/laagconstructie gelden ook voor pensioenen van gedispenseerde ondernemingen.

Samenloop met WRI-pensioen

Indien de Inactieve deelnemer zijn dienstverband in de sector Sociale Werkvoorziening geheel of gedeeltelijk beëindigt of indien dit dienstverband reeds is beëindigd, dan wordt, voor het gedeelte dat het WSW-dienstverband is beëindigd, op de TOP-uitkering in mindering gebracht het ouderdompensioen van het Fonds alsof de WSW-aanspraken niet in mindering zijn gebracht. Tevens worden in mindering gebracht de overige door de Stichting Pensioenfonds Werk en (Re)integratie in verband met het geëindigde dienstverband aan de Inactieve deelnemer ter beschikking gestelde uitkeringen. Voor zover de verkregen WSW-aanspraken en overige uitkeringen in de TOP-uitkeringsperiode niet op de TOP-uitkering in mindering kunnen worden gebracht, worden deze aanspraken op het ouderdompensioen van het Fonds in mindering gebracht.

Indien de Inactieve deelnemer zijn dienstverband in de sector Sociale Werkvoorziening op de Uittredingsrichtdatum niet of slechts ten dele beëindigt, wordt, zolang het dienstverband in de sector Sociale Werkvoorziening tijdens TOP voortduurt, op de bruto TOP-uitkering (mede) in mindering gebracht het bruto loon uit dit dienstverband met inbegrip van de vakantietoelage. Is de TOP-uitkering niet toereikend, dan wordt het restant van de

afrekkpost op resp. het ouderdomspensioen en het overbruggingspensioen in mindering gebracht. Een negatief bedrag wordt op 0 gesteld.

Wanneer een aftrek leidt tot een negatief tijdelijk ouderdomspensioen, dan wordt het pensioen voor de resterende duur van de andere uitkering(en) op 0 gesteld.

Het kan zijn dat het bepaalde in de samenloopbepalingen ten aanzien van het ouderdomspensioen en in dit lid gelijktijdig van toepassing zijn. In dat geval vindt de aftrek zoveel mogelijk plaats op het tijdelijk ouderdomspensioen en wordt een eventueel restant op het ouderdomspensioen in mindering gebracht.

Pensioen ontstaan uit PME-pensioensparen

(Tijdelijk) ouderdoms-, of prepensioen dat door waardeoverdracht is ontstaan uit kapitaal uit de regeling van PME Pensioensparen wordt niet op het tijdelijk ouderdomspensioen in mindering gebracht.

4. Voortzetting deelnemerschap

Bij uittreding op de Uittredingsrichtdatum gaat het ouderdoms- en overbruggingspensioen in op de Pensioenrichtdatum. Vanaf de Uittredingsrichtdatum tot de Pensioenrichtdatum wordt de pensioenopbouw van het ouderdoms- en overbruggingspensioen voortgezet. De jaarlijkse opbouw van het ouderdomspensioen is gelijk aan 1,98% van de laatste Pensioengrondslag. De Pensioengrondslag wordt per 1 januari aan de hand van de actuele gegevens opnieuw berekend.

Bij uittreden na de Uittredingsrichtdatum vindt de opbouw van het ouderdomspensioen plaats tot de Pensioeningangsdatum, doch uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de TOP-deelnemer 65 jaar wordt en de opbouw van het overbruggingspensioen tot uiterlijk de Pensioenrichtdatum als bedoeld in artikel A.I.1.20 van het Reglement 2003.

Het ouderdoms- en overbruggingspensioen bij het Fonds gaan in geval van uitstel van de Uittredingsdatum in:

- 1 jaar na ingang TOP-uitkering als betrokkene is geboren vóór 1947
- 11 maanden na ingang TOP-uitkering als betrokkene is geboren in 1947
- 10 maanden na ingang TOP-uitkering als betrokkene is geboren in 1948
- 9 maanden na ingang TOP-uitkering als betrokkene is geboren in 1949.

Als het ouderdomspensioen ingaat op of na de eerste dag van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt, wordt het overbruggingspensioen volledig omgezet in extra ouderdomspensioen. Daarbij worden de fiscale grenzen in aanmerking genomen.

Voor de (gedeeltelijk) Inactieve deelnemer A of C gaat, in geval van uitstel van de Uittredingsdatum, 1 jaar na ingang van de TOP-uitkering het ouderdoms- en overbruggingspensioen bij het Fonds in, ongeacht het geboortjaar.

Vindt de pensioenopbouw niet bij het Fonds maar elders plaats dan moet onder Pensioeningangsdatum worden verstaan de Pensioeningangsdatum die voor de TOP-deelnemer zou gelden als betrokkene in de pensioenregeling van het Fonds zou deelnemen.

Het werkgeversdeel van de premie ter grootte van 50%:

- voor de pensioenopbouw in de verplichte basisregeling; en
- voor de pensioenopbouw over de Variabele salarisbestanddelen;

die voor deze voortzetting is verschuldigd komt voor rekening van het Fonds, ongeacht de tussen Werkgever en Werknemer overeengekomen premieverdeling tijdens de dienstbetrekking.

De resterende deelnemersbijdrage van 50% in de premie voor:

- de pensioenopbouw in de verplichte basisregeling; en
- de pensioenopbouw over Variabele salarisbestanddelen;

wordt op de bruto TOP-uitkering ingehouden.
Op de premie voor de pensioenopbouw uit hoofde van andere aanvullende regelingen wordt nader ingegaan in de uitvoeringsrichtlijn betreffende de overgangsregeling SUM.

5. Flexibilisering

5.1 Bij de TOP-uitkering kan wat de flexibilisering betreft alleen gekozen worden voor:

- deeltijdpensionering en/of
- uitgestelde ingang. De laatst mogelijke Uittredingsdatum is de eerste van de maand waarin de TOP-deelnemer 64 jaar en 11 maanden wordt.

5.2 Bij uitstel wordt de (aanvullende) TOP-uitkering actuarieel verhoogd. De uitstelfactoren zijn opgenomen in de desbetreffende uitvoeringsrichtlijn en gelden vanaf 1 januari 2013. Een TOP-uitkering is inclusief de eventuele aanvulling niet hoger dan 100% van de Netto-grondslag vermeerderd met 100% van het nettobedrag van de in artikel 3.4 bedoelde toeslagen die mee in aanmerking zijn genomen.

Het bedrag aan de (aanvullende) TOP-uitkering (voor zover niet als zodanig uitgekeerd) wordt omgezet in ouderdomspensioen met als Pensioenrichtdatum de eerste dag van de maand waarin de TOP-deelnemer 65 jaar wordt. Daarbij worden de fiscale grenzen in aanmerking genomen. Het bedrag dat alsdan niet in ouderdomspensioen kan worden omgezet, wordt met in achtneming van de wettelijke inhoudingen als een eenmalige uitkering uitbetaald direct vóór de eerste dag van de maand waarin betrokkene 65-jarig wordt. Dat betekent dat tot dat moment de TOP-uitkering inclusief eventuele aanvulling niet hoger zal zijn dan 100% van de Netto-grondslag vermeerderd met 100% van het nettobedrag van de in artikel 3.4 bedoelde toeslagen die mee in aanmerking zijn genomen.

Er wordt tevens rekening mee gehouden dat bij uitstel van de (aanvullende) TOP-uitkering ook het ouderdomspensioen en het overbruggingspensioen worden uitgesteld. Dit leidt voor deze pensioensoorten ook tot actuarieel hogere bedragen.

Pensioenaanspraken die zijn ontstaan uit omzetting van TOP-uitkeringen kunnen niet bij vervroeging van pensioen worden betrokken.

5.3 Vervallen per 1 januari 2013

5.4 Als van de TOP-regeling gebruik gemaakt wordt, dan dienen de flexibiliseringskeuzes, met inbegrip van die voor het pensioen, in afwijking van het bepaalde in artikel A.IV bij de aanvraag van de TOP-uitkering te worden gemaakt. De gemaakte keuzes zijn onherroepelijk, met dien verstande dat de keuze voor uitruil van ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen of van partnerpensioen in ouderdomspensioen eerst vanaf de Pensioeningangsdatum onherroepelijk is.

6. Indexatie

De wijze van indexatie staat beschreven in onderdeel A, hoofdstuk V.2.3 van dit Reglement. Een eventuele indexatie wordt verleend op het gebruteerde (aanvullend) tijdelijke ouderdomspensioen met inbegrip van eerdere indexaties.

6a. Korting

Het (aanvullend) tijdelijk ouderdomspensioen kan per dezelfde datum worden gekort als ook de (ingegane) pensioenen uit hoofde van de basisregeling in hoofdstuk A van het pensioenreglement worden gekort zoals bedoeld in artikel A.II.8. Een eventuele korting wordt toegepast op het gebruteerde (aanvullend) tijdelijke ouderdomspensioen. Indien de Uittredingsdatum is gelegen na de datum waarop de pensioenen uit hoofde van de basisregeling in hoofdstuk A van het pensioenreglement worden gekort, wordt de korting toegepast op het (aanvullend) tijdelijk ouderdomspensioen vanaf de Uittredingsdatum.

Besluitvorming omtrent korting van het (aanvullend) tijdelijk ouderdomspensioen en de mate van korting vindt plaats door het bestuur van het Fonds.

7. Financiering

Het bestuur stelt jaarlijks het premiepercentage vast. De premie wordt geheven over het Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen tot het Maximum salaris. Het tijdelijk ouderdomspensioen wordt op het moment van toekenning direct ingekocht.

8. Inwerkingtreding

Deze regeling is in werking getreden op 1 januari 2003 en is laatstelijk gewijzigd met ingang van 1 januari 2013.

E. OVERIGE OVERGANGSREGELINGEN GELDENDE VOOR DEELNEMERS OP 31 DECEMBER 2005

1. Overgangsregeling voor werknemers die op 31 december 2004 55 jaar of ouder zijn

1.1 Op 1 januari 2006 is de regeling in hoofdstuk A in werking getreden. Voor de werknemers die op 31 december 2004 reeds 55 jaar of ouder zijn (de 55-plussers), blijft evenwel de regeling gelden die vóór 1 januari 2006 in hoofdstuk A (hoofdstuk A oud) was opgenomen. Daarop zijn echter de volgende uitzonderingen van toepassing. Van het op 1 januari 2006 in werking getreden hoofdstuk A gelden de volgende bepalingen ook ten aanzien van de 55-plussers in plaats van de overeenkomstige bepalingen in het voor hen geldende hoofdstuk A oud:

- artikel A.I.1.23 (Franchise; deze Franchise wordt echter alleen gebruikt bij de vaststelling van de premie. Bij de premieberekening wordt het percentage van de 55-minners toegepast)
- artikel A.I.3.2. laatste alinea's (opgave 65min-aanspraken)
- artikel A.I.6.6 (administratie deelnemingsjaren)
- artikel A.IV.4 (hoog/laag- en laag/hoog-uitruil)
- paragraaf A.V alsmede alle overige bepalingen in hoofdstuk A over indexatie
- paragraaf A.VII (premieheffing en premiepercentage).

Voorts wordt ten behoeve van de werknemers die na 31 december 2005 op een leeftijd van 50 jaar of ouder niet verwijtbaar werkloos worden, in artikel III.4.1, sub b van hoofdstuk A (oud) voor "20%" gelezen "50% (in 2006 40%)" en wordt voor "80%" gelezen "50% (in 2006 60%)".

1.2 Om te voorkomen dat voor dezelfde leeftijdscategorie werknemers verschillende pensioenregelingen gelden, is het bepaalde in het eerste lid ook van toepassing op de 55-plussers die op of na 1 januari 2006 voor de eerste keer Deelnemer worden in de verplichte pensioenregeling van PME.

2. Overgangsregeling premievrije deelneming wegens arbeidsongeschiktheid

2.1 De WAO blijft van toepassing op degenen die op 1 januari 2006 nog arbeidsongeschikt zijn. De regeling van premievrije deelneming voor de Inactieve deelnemers die onder de werking van de WAO blijven vallen, blijft van toepassing zolang de WAO op hen van toepassing blijft. Degenen die na 31 december 2005 arbeidsongeschikt worden, vallen onder de WIA. Wat het niveau van de voortzetting betreft wordt onderscheid gemaakt tussen

- a. degenen die op 31 december 2004 55 jaar of ouder waren en
- b. degenen die op 31 december 2004 jonger dan 55 jaar waren

ad. a. Op 31 december 2004 55 jaar of ouder

1. Voor de Inactieve deelnemers C (arbeidsongeschikt) die op 31 december 2004 55 jaar of ouder waren, blijven de voortzettingspercentages vanaf 1 januari 2006 ongewijzigd gelden zolang de pvd-regeling onafgebroken op hen van toepassing blijft. Het gaat om de volgende percentages:

| Mate van arbeidsongeschiktheid | percentage voortzetting |
|--------------------------------|-------------------------|
| 65% tot 100% | 100% |
| 45% tot 65% | 50% |
| 25% tot 45% | 25% |
| 0% tot 25% | 0% |

2. Voor degenen die op 31 december 2004 55 jaar of ouder waren en onder de werking van de WIA komen te vallen, gelden de volgende voortzettingspercentages:

| Mate van arbeidsongeschiktheid | percentage voortzetting |
|--------------------------------|-------------------------|
| 80% tot 100% | 100% |
| 65% tot 80% | 72,5% |
| 55% tot 65% | 60% |
| 45% tot 55% | 50% |
| 35% tot 45% | 40% |
| < 35% | 0% |

ad. b Op 31 december 2004 jonger dan 55 jaar

Voor de Inactieve deelnemers C (arbeidsongeschikt) die op 31 december 2004 jonger waren dan 55 jaar, gelden de volgende voortzettingspercentages:

| Mate van arbeidsongeschiktheid | percentage voortzetting |
|--------------------------------|-------------------------|
| 80% tot 100% | 75% |
| 65% tot 80% | 70% |
| 45% tot 65% | 35% |
| 25% tot 45% | 17,5% |
| 0% tot 25% | 0% |

2.2 De Pensioengrondslag per 31 december 2005 van de deelnemers aan de regeling van premievrije deelneming wegens arbeidsongeschiktheid die op 31 december 2004 nog geen 55 jaar waren, wordt per 1 januari 2006 als volgt gewijzigd. Op 1 januari 2006 wordt het salaris waarnaar de pensioengrondslag per 31 december 2005 is vastgesteld, op de gebruikelijke wijze aangepast. Vervolgens wordt op het aldus berekende bedrag de Franchise voor 2006 in mindering gebracht. De pensioenopbouw vindt vervolgens plaats overeenkomstig de bepalingen van hoofdstuk A.

2.3 Voor de gedeeltelijk arbeidsongeschikte Inactieve deelnemer voor wie op 31 december 2005 tevens de regeling geldt, waarbij het Fonds tijdens werkloosheid 80% van de premie voor zijn rekening neemt, blijft deze regeling vanaf 1 januari 2006 gelden zolang de gedeeltelijk arbeidsongeschikte Inactieve deelnemer onafgebroken in aanmerking komt voor een loongerelateerde uitkering in verband met werkloosheid.

3. Overgangsregeling vrijwillige voortzetting

3.1 De Inactieve deelnemers A (werkloos) die op 31 december 2005 deelnamen in de regeling van vrijwillig voortzetting, zetten de deelneming vanaf 1 januari 2006 ongewijzigd voort. Dat betekent dat de verlaging naar het niveau van 70% ten aanzien van hen niet geldt, zolang ze onafgebroken van deze voortzettingsregeling gebruik maken. Een aanvraag om vrijwillige voortzetting moet worden ingediend binnen een jaar nadat de verplichte deelneming is geëindigd. Een Actieve deelnemer die in de loop van 2005 werkloos is geworden, kan dus nog in (een deel van) 2006 tijdig een verzoek tot voortzetting indienen. De voortzetting (mits toegestaan) heeft dan als ingangsdatum de dag volgend op de dag waarop de verplichte deelneming is geëindigd.

3.2 De op 31 december 2005 geldende regeling voor werklozen die op de eerste werkloosheidsdag gelegen vóór 1 januari 2006 ouder waren dan 50 jaar, wordt gecontinueerd, zolang de voortzetting door de betrokken Inactieve deelnemer A (werkloos)

onafgebroken voortduurt. Dat betekent dat de verlaging naar het niveau van 70% ten aanzien van hen niet geldt en dat het Fonds de bijdrage van 80% gedurende die periode voor zijn rekening blijft nemen.

3.3 De Pensioengrondslag per 31 december 2005 van de Inactieve deelnemers A geboren in of na 1950 wordt per 1 januari 2006 als volgt gewijzigd. Op 1 januari 2006 wordt het salaris waarnaar de pensioengrondslag per 31 december 2005 is vastgesteld, op de gebruikelijke wijze aangepast. Vervolgens wordt op het aldus berekende bedrag de Franchise voor 2006 in mindering gebracht.

3.4 De op 31 december 2005 bestaande mogelijkheid om te kiezen voor voortzetting van één of meer pensioenvormen, wordt voor de Deelnemers geboren in of na 1950 vanaf 1 januari 2006 beperkt tot de keuze voor één of meer van de volgende vormen:

- a. ouderdomspensioen en
- b. de overgangsregeling.

De betrokken Inactieve deelnemers A moeten per 1 januari 2006 een nieuwe keuze maken.

4. Overgangsregeling TOP

Als de Uittredingsdatum in 2004 of eerder ligt, dan is het ouderdomspensioen al vóór 2006 ingegaan. De pensioenregeling die op 31 december 2005 geldt, blijft voor de betrokken Pensioengerechtigden gelden. Daarop is echter de volgende uitzondering van toepassing. Alle in hoofdstuk A, artikel V.2.3 van het vanaf 1 januari 2006 geldende reglement opgenomen bepalingen over indexatie gelden in plaats van de overeenkomstige bepalingen in het op hen van toepassing zijnde hoofdstuk A oud.

Bij uitstel van het TOP wordt uitgegaan van de hoogte van het netto-percentages van het tijdelijk ouderdomspensioen dat voor betrokkene geldt op 1 januari 2006. Bij verder uitstel wordt de TOP-uitkering herrekend met in achtname van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.

5. Overgangsregeling SUM

Op degenen die op 1 januari 2006 deelnemen aan de SUM-regeling, blijven de op 31 december 2005 bestaande regelingen ook na laatstgenoemde datum van toepassing. Daarop is echter de volgende uitzondering van toepassing. De in hoofdstuk A artikel V.2.1 van het vanaf 1 januari 2006 geldende reglement opgenomen bepalingen over indexatie gelden in plaats van de overeenkomstige bepalingen in het op hen van toepassing zijnde pensioenregeling.

Bij uitstel van de ingang van de SUM-uitkering wordt deze herrekend met in achtname van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen. Daarbij is uitgangspunt een uitkeringsniveau op 1 januari 2006 van 95% van het netto-salaris.

6. Overgangsregeling PMI

De PMI-regeling blijft van toepassing op:

- de 55-plusser die op 31 december 2002 én op 31 december 2005 Ex-deelnemer in de PMI-regeling is, wiens aanspraken niet zijn omgezet in aanspraken in de Pensioenregeling 2003, en die op 1 januari 2006 nog niet de pensioendatum van de PMI-regeling heeft bereikt en
- degene die op 31 december 2005 Deelnemer in de PMI-regeling is en op 1 januari 2006 nog niet de pensioendatum van de PMI-regeling heeft bereikt, met dien verstande dat de in Hoofdstuk A, artikel V.2.2 (Ex-deelnemer) resp. V.2.1 (Deelnemer) van het vanaf 1 januari 2006 geldende reglement opgenomen bepalingen over indexatie gelden in plaats van de overeenkomstige bepalingen in het PMI-reglement.

7. Overgangsregeling minimumpensioen

1. In hoofdstuk D van het tot 1 januari 2006 geldende pensioenreglement is een regeling omtrent minimumpensioen vastgelegd. Deze regeling wordt per 31 december 2005 beëindigd. De tot en met 31 december 2005 verkregen maar nog niet gefinancierde aanspraken op minimumpensioen worden per die datum volledig gefinancierd alsof de deelneming per die datum is geëindigd. Deze gefinancierde aanspraken worden betrokken bij de omzettingen als bedoeld in hoofdstuk D.
2. In verband met de beëindiging van de minimumpensioenregeling wordt per 1 januari 2006 een aanvullende aanspraak op minimumpensioen verleend. Deze aanspraak is de aanspraak op minimumpensioen waarop ultimo 2005 nog uitzicht bestond, rekening houdend met een individueel carrièrepad dat is gebaseerd op een door het bestuur vastgestelde tabel en voor zover dit pensioen een nader door het bestuur vast te stellen jaarbedrag te boven gaat.

8. Inwerkingtreding

Deze overgangsregelingen treden in werking op 31 december 2005 en zijn laatstelijk gewijzigd per 1 januari 2009. De wijziging in artikel E.2.1 werkt terug tot 1 juli 2007.

De Inactieve deelnemer C die vóór 1 januari 2009 heeft gekozen voor aanvulling, zoals bedoeld in het tot 1 januari 2009 geldende artikel E.2.1, kan daarvan slechts gebruik maken tot 1 januari 2009. Vanaf 1 januari 2009 is de bedoelde aanvulling niet meer mogelijk.

Heeft u nog vragen?

Mail of bel gerust. Wij helpen u graag:

PME pensioenfonds

✉ via het contactformulier op www.pmepensioen.nl/contact

📞 088 - 007 98 00

🌐 www.pmepensioen.nl

