



# **Beleidsregels PME**

**1 januari 2021**

# Beleidsregels PME

Deze horen bij de Pensioenregeling voor de techniek geldend per 1 januari 2021

## Inleiding

CAO-partijen in de bedrijfstakken Metalektro en Metaal en Techniek zijn overeengekomen om vanaf 2015 één gezamenlijke pensioenregeling te voeren voor beide bedrijfstakken. Er is één regeling maar de fondsen hebben wel afzonderlijke reglementen. Op enkele onderdelen verschilt de pensioenregeling tussen PME en PMT.

Deze Beleidsregels hebben betrekking op het reglement van PME.

De inhoud van de pensioenregeling is vastgelegd in het pensioenreglement. Niet alle details zijn echter in het pensioenreglement vastgelegd. Om de deelnemers aan de regeling en de aangesloten werkgevers zo goed mogelijk over de inhoud van de regeling te informeren, is dit document opgesteld. Hierin zijn de beleidsregels bij het pensioenreglement toegelicht aan de hand van de van toepassing zijnde reglementsartikelen. Het pensioenreglement en de beleidsregels horen in samenhang te worden gelezen zodat de werking en reikwijdte van het pensioenreglement en beleidsregels duidelijk wordt.

Specifieke informatie gerangschikt naar onderwerp vindt u op de site [www.pmepensioen.nl](http://www.pmepensioen.nl). U kunt daar eveneens de tekst van het pensioenreglement, het uitvoeringsreglement, de statuten en de verplichte regeling downloaden.

## Geldigheid

Deze beleidsregels kunnen op elk moment gewijzigd worden. Ze zijn voor het laatst gewijzigd op 1 januari 2021. In de bijlagen staat de geldigheidsduur van de factoren. Uitsluitend het pensioenreglement is bindend; bij twijfel gaat de tekst van het pensioenreglement voor.

## Leeswijzer

De nummering van de beleidsregels volgt de nummering van de hoofdstukken en artikelen uit het reglement.

# Inhoudsopgave

Bij artikel 1: Begrippen	5
1.4 AOW-datum	5
1.23 Generatiepact	5
1.26 Nadere uitwerking begrip 'Gezamenlijke huishouding'	5
1.27 Kind	6
1.33 Opbouwjaren	6
1.36 Partner	6
1.38 Pensioengevend salaris	6
<b>Wanneer ben je deelnemer?</b>	<b>8</b>
Bij artikel 2: Deelname aan de pensioenregeling	8
2.1 a. Verplichte deelname voor werknemer met minder dan 10% aandelen	8
2.1 f. Vrijwillige deelname voor directeursbestuurders	8
2.3 Einde Deelname	8
<b>Pensioen voor nabestaanden: Pensioen voor Partners en Kinderen van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde</b>	<b>9</b>
Bij artikel 7: Partnerpensioen	9
7.2 Partnerpensioen op opbouwbasis en risicobasis	9
7.4 Risicopartnerpensioen bij werkloosheid	9
<b>Verhoging en verlaging van pensioenen</b>	<b>10</b>
Bij artikel 9: Voorwaardelijke toeslagverlening	10
9.1 Voorwaarden voor de jaarlijkse toeslagverlening (verhoging)	10
<b>Einde deelname</b>	<b>11</b>
Bij artikel 11: Pensioenaanspraken bij einde deelname	11
11.2 Keuzerecht voor hoger partnerpensioen door uitruil ouderdomspensioen	11
11.4 Afkoop Klein pensioen bij einde deelname op 1 januari 2018 of later	11
11.5 Afkoop Klein pensioen bij einde deelname vóór 1 januari 2018	11
11.6 Van rechtswege vervallen van zeer kleine aanspraken	11
<b>Individuele voortzetting van deelname</b>	<b>12</b>
Bij artikel 12: Voortzetting van Deelname bij Arbeidsongeschiktheid	12
12.1 Wat is premievrije voortzetting?	12
12.2 Vaststelling mate van premievrije voortzetting	12
12.3 Wanneer begint premievrije voortzetting en wanneer eindigt deze?	12
12.4 Voorwaarden premievrije voortzetting	12
Bij artikel 13: Vrijwillige Voortzetting van de deelname tijdens werkloosheid	13
13.1 Algemene bepalingen	13
13.3 Pensioengrondslag tijdens voortzetting met recht op WW	13
13.4 Premie bij voortzetting met recht op WW wordt deels door Fonds gefinancierd	13
13.5 Einde van de voortzetting	13
Bij artikel 14: Vrijwillige voortzetting van de deelname	14
14.1 Algemene bepalingen	14
<b>Afkoop Klein pensioen en waardeoverdracht</b>	<b>15</b>
Bij artikel 15: Afkoop kleine pensioenen	15
15.1 Algemene bepalingen afkoop	15
15.2 Welke pensioenen komen in aanmerking voor afkoop?	15
Bij artikel 16: Individuele waardeoverdracht	16
16.1 Individuele waardeoverdracht van een andere pensioenuitvoerder naar het fonds	16
16.3 Automatische waardeoverdracht Klein pensioen	16
16.6 Waardeoverdracht die niet onder het wettelijk recht valt	17

<b>Bijzondere situaties: Pensioenopbouw tijdens Verlof, Scheiding</b>	18
Bij artikel 17: Verlof	18
17.1 Algemeen	18
17.3 Ouderschapsverlof	18
17.4 Keuze tijdens onbetaald verlof	18
Bij artikel 18: Scheiding	19
18.1 Verevening van ouderdomspensioen	19
18.1. g. Kosten	19
18.3. c. Hoogte van het bijzonder partnerpensioen	19
<b>Financiering: Hoogte van de premie en de eigen bijdrage voor de Deelnemer</b>	20
Bij artikel 19: Financiering verplichte pensioenregeling	20
19.2 Hoogte van de premie	20
<b>Als het pensioen ingaat: de pensioenuitkering aanvragen en keuzemogelijkheden bij pensioneren</b>	21
Bij artikel 21: Pensioenuitkeringen aanvragen en uitbetalen	21
21.2 Uitbetaling pensioenuitkeringen	21
21.4 Vervallen van niet opgevraagde pensioenuitkeringen	21
Bij artikel 22 tot en met 27: Keuzemogelijkheden (herschikken)	21
<b>Wettelijke vrijstellingsregelingen</b>	22
Bij artikel 28: Vrijstelling op wettelijke gronden	22
Bij artikel 29: Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	22
<b>Informatieverstrekking</b>	23
Bij artikel 30: Informatieverstrekking	23
<b>Collectieve en Individuele aanvullende regelingen</b>	25
Bij artikel 31: Collectieve en individuele aanvullende regelingen	25
31.3 Pensioenopbouw boven Salarisgrens	25
<b>Collectieve en Individuele aanvullende regelingen</b>	26
Bij artikel 32: ANW-hiaatpensioen	26
32.1 Verzekering van ANW-hiaatpensioen	26
32.7 Geen recht op toekenning ANW-hiaatpensioen	26
32.11 Arbeidsongeschiktheid	26
<b>Slotbepalingen</b>	27
Bij artikel 34: Juridische bepalingen	27
34.1 Fiscale maxima	27
34.2 Verbod op afkoop (verbod, tenzij wet het toestaat)	27
Bij artikel 36: Klachten en bezwaar	27
36.1 Klacht voorleggen	27
<b>Bijlage 1: Tabel met afkoopfactoren 2021</b>	28
<b>Bijlage 2: Herschikkingsmogelijkheden (inclusief tabellen)</b>	31
<b>Bijlage 3: Vrijstellingsbeleid Stichting Pensioenfonds van de Metalektro</b>	41
<b>Bijlage 4: Overgangsregelingen</b>	51

## Bij artikel 1: Begrippen

### 1.4 AOW-datum

De AOW gaat in op de dag dat een (Gewezen) Deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. De in het reglement genoemde AOW-datum is de eerste dag van de maand waarin een Deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Het pensioen van PME gaat altijd in op de eerste dag van een maand, de AOW gaat in op de dag waarop de (Gewezen) Deelnemer AOW-gerechtigd is.

### 1.23 Generatiepact

In het 'Reglement Generatiepact Metalektro' van de ROM is het Generatiepact uitgewerkt.

Het Generatiepact kent de varianten:

- 70% werken – 85% salaris – 100% pensioenopbouw
- 80% werken – 90% salaris – 100% pensioenopbouw

#### **Pensioengevend jaarsalaris en Generatiepact**

De werkgever geeft het oorspronkelijke salaris als Pensioengevend salaris op van een werknemer die gebruikt maakt van het Generatiepact. Het oorspronkelijke salaris is het Pensioengevend salaris voordat de werknemer gebruik maakt van het Generatiepact.

#### **Vrijwillig aangesloten werkgevers**

Vrijwillig aangesloten werkgevers vallen niet onder de CAO van de Metalektro. Zij kunnen het Generatiepact zoals vastgelegd in het Reglement Generatiepact Metalektro toepassen. Het gebruik maken hiervan moet wel opgenomen zijn in de arbeidsvoorwaarden van deze werkgever.

### 1.26 Nadere uitwerking begrip 'Gezamenlijke huishouding'

In het pensioenreglement is sprake van een 'Gezamenlijke huishouding' als aan de volgende twee criteria wordt voldaan:

1. Er is een notarieel verleden samenlevingscontract of notariële verklaring gesloten waaruit een verzorgingskarakter blijkt; en
2. De ongehuwde personen hebben hun hoofdverblijf op hetzelfde adres, wat blijkt uit een onafgebroken inschrijving in de Basisregistratie personen (BRP).

Meer specifiek kan de Gezamenlijke huishouding in criterium 1) worden aangetoond indien uit het notarieel samenlevingscontract of notariële verklaring blijkt dat de ongehuwde (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en een ander ongehuwd persoon financieel en/of anderszins zorgen voor elkaar (hierna te noemen: het verzorgingscriterium). Een voorbeeld van een notariële verklaring is op de website van PME te vinden.

#### **Aantonen verzorgingscriterium**

Als het verzorgingscriterium ontbreekt in het notarieel verleden samenlevingscontract of notariële verklaring, kan de wederzijdse verzorging toch worden aangetoond door het indienen door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en/of de andere persoon bij /PME van ten minste twee van de volgende documenten:

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

- een uittreksel uit het bevolkingsregister waaruit minstens vijf jaar onafgebroken samenleving op hetzelfde adres door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon blijkt.

#### **Ontbreken notarieel verleden samenlevingscontract of notariële verklaring**

- Bij het ontbreken van een notarieel verleden samenlevingscontract of notariële verklaring besluit het bestuur over het al dan niet toekennen van een partnerpensioen.

#### **(Gewezen) Deelnemer of partner gaat naar een verpleeghuis of instelling voor beschermd wonen**

De voorwaarde dat partners onafgebroken op hetzelfde adres ingeschreven staan in de Basisregistratie Personen geldt niet als de (Gewezen) Deelnemer of partner door omstandigheden woont in een verpleeghuis of instelling voor beschermd wonen. Deze uitzondering geldt alleen als direct voorafgaand aan de inschrijving in een verpleeghuis of instelling voor beschermd wonen beide partners wel op hetzelfde adres staan ingeschreven.

#### **Beleid bij meer dan een Partner**

- Als Partner kan slechts één persoon worden aangemerkt.
- Indien een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde bij overlijden meer dan één Partner heeft, dan wordt als Partner aangemerkt de Partner met wie de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde het eerst gehuwd was, geregistreerd partner was of een Gezamenlijke huishouding is gaan voeren.
- Als er meerdere Partners zijn die gelijktijdig voldoen aan het partnerbegrip waarbij de duur van de samenleving identiek is, beslist het Bestuur over hoogte en begunstiging.

### **1.27 Kind**

Kinderen tussen de leeftijd van 18 en 27 jaar die de voor werkzaamheden beschikbare tijd hoofdzakelijk aan een studie of beroepsopleiding besteden, moeten dit schriftelijk aantonen. De hoofdzakelijke beschikbare tijd is ten minste twintig uur per week.

Een Kind is ook het Kind dat geboren wordt binnen 306 dagen na het overlijden van de Deelnemer. Deze definitie volgt de bepaling in artikel 1:199 Burgerlijk Wetboek.

### **1.33 Opbouwjaren**

Bij de berekening van de opbouwjaren wordt uitgegaan van de fictie dat elke maand dertig dagen telt.

### **1.36 Partner**

Indien de partnerrelatie aanvangt na de Pensioeningangsdatum, is niet voldaan aan de reglementaire definitie van Partner met een aanspraak op partnerpensioen. Ook als de deelnemer gebruik maakt van deeltijdpensioen en na de ingang van het deeltijdpensioen een partnerrelatie aangaat, heeft deze partner geen aanspraak op partnerpensioen. De deelnemer kan het beschikbare partnerpensioen bij elke pensioeningang inruilen voor een hoger ouderdompensioen.

### **1.38 Pensioengevend salaris**

#### **Pensioengevend jaarsalaris tijdens ziekte**

Op grond van de CAO mag een werkgever onder voorwaarden het salaris van een werknemer na twaalf maanden ziekte verlagen. Het pensioengevend jaarsalaris tijdens ziekte blijft ook in die gevallen waarin het salaris wordt verlaagd gebaseerd op 100% van het pensioengevend jaarsalaris op de eerste ziektedag. Tijdens ziekte wordt het pensioengevend jaarsalaris verhoogd met eventuele CAO-verhogingen als er sprake is van een jaarovergang.

#### **Pensioengevend jaarsalaris en de auto van de zaak (leaseauto)**

De fiscale bijtelling van de door de werkgever ter beschikking gestelde auto (de leaseauto, auto van de zaak) behoort niet tot het pensioengevend jaarsalaris. Hierover wordt dus geen pensioenpremie afgedragen of pensioen opgebouwd.

#### **Pensioengevend jaarsalaris en de werkkostenregeling**

Vergoedingen en verstrekkingen die vallen onder de werkkostenregeling behoren niet tot het pensioengevend jaarsalaris. De werkkostenregeling vervangt de regeling voor vrije vergoedingen en verstrekkingen en is sinds 1 januari 2015 verplicht voor elke werkgever. De werkkostenregeling geldt voor alle vergoedingen, verstrekkingen en ter beschikking gestelde voorzieningen die tot het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking horen.

**Pensioengevend jaarsalaris en detentie**

Als een werknemer in detentie zit, nog steeds een dienstbetrekking heeft, maar géén loon ontvangt, wordt géén pensioen opgebouwd. Fiscaal gezien kan alleen pensioen worden opgebouwd over daadwerkelijk genoten salaris. De werkgever is dan dus géén premie verschuldigd. Detentie is géén vorm van onbetaald verlof.

**Vaste of Incidentele variabele salarisbestanddelen**

De opsomming in artikel 1.38 van het pensioenreglement is een limitatieve opsomming. Als een werkgever andere salarisbestanddelen aan een werknemer uitbetaalt, kunnen deze alleen dan tot het pensioengevend salaris gerekend worden als de werkgever hiervoor een aanvullende uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten.

# Wanneer ben je deelnemer?

## Bij artikel 2: Deelname aan de pensioenregeling

### 2.1 a. Verplichte deelname voor werknemer met minder dan 10% aandelen

Werknemers die onder de verplichtstelling vallen van PME, nemen verplicht deel aan de pensioenregeling in de bedrijfstak van de Metalektro. Werknemers die geen bestuurder zijn en 10% of minder aandelen bezitten van de onderneming, nemen ook verplicht deel aan de pensioenregeling in de bedrijfstak van de Metalektro.

De onderneming kan een uitvoeringsovereenkomst voor het bestuurderscontract sluiten (zie hierna).

Er is geen deelname aan de pensioenregeling voor:

- stagiairs werkzaam op basis van een stageovereenkomst, dat wil zeggen personen die werkzaamheden verrichten bij een Werkgever op basis van een leer-, stage-, of praktijkovereenkomst en daarvoor een vergoeding ontvangen minder dan de Wet Minimumloon en Minimumvakantietoeslag (WML);
- stagiairs op basis van een fictief dienstverband, dat wil zeggen personen die werkzaamheden verrichten op basis van een leer-, stage-, of praktijk overeenkomst en daarvoor geen vergoeding ontvangen.

Er is wel deelname aan de pensioenregeling voor personen:

- die werkzaamheden verrichten bij een Werkgever op basis van een arbeidsovereenkomst; en
- er sprake is van een gezagsverhouding; en
- de persoon daarvoor een vergoeding ontvangt ter hoogte van ten minste de Wet Minimumloon en Minimumvakantietoeslag (WML).

Er is geen deelname aan de pensioenregeling voor de werknemers die als vakantiewerker uitsluitend tijdens de in Nederland gangbare en aaneengesloten vakantieperiode van niet langer dan 2 maanden in dienst van een werkgever zijn;

Voor werknemers die gemoedsbezwaard zijn geldt een afwijkende regeling. Zij zijn niet verzekerd bij PME, hun partners ook niet, maar betalen wél premie. De premie wordt op een geblokkeerde spaarrekening gezet. Zie hiervoor artikel 29.

### 2.1 f. Vrijwillige deelname voor directeurenbestuurders

#### Algemeen

Directeur-Bestuurders (niet zijnde grootaandeelhouder) die als bestuurder staan ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel, kunnen op vrijwillige basis tegen doorsneepremie deelnemen aan de regeling van het Fonds. De indirecte bestuurders worden ook onder het begrip 'bestuurder' verstaan. De mogelijkheid tot vrijwillige deelneming geldt voor alle huidige en toekomstige bestuurders bij hetzelfde bedrijf. Bestuurders die directeur-grootaandeelhouder zijn in de zin van de Pensioenwet kunnen niet vrijwillig deelnemen. Een bestuurder is directeur-grootaandeelhouder in de zin van de Pensioenwet als:

- hij direct of indirect, persoonlijk houder is van 10% of meer van de aandelen in het geplaatste aandelenkapitaal met stemrecht; of
- hij de zeggenschap heeft over de aandelen die in een externe organisatie, bijvoorbeeld een stichting, zijn ondergebracht waarbij hij zelf direct of indirect meer dan 10% van de zeggenschapsrechten vertegenwoordigt.

### 2.3 Einde Deelname

De deelname eindigt direct voorafgaand aan de Pensioeningangsdatum. Bij vervroeging naar meer dan vijf jaar voor de AOW-datum dient het dienstverband beëindigd te zijn alvorens het pensioen in kan gaan (PME artikel 24.2); bij gedeeltelijke vervroeging is het dan voldoende om de omvang van het dienstverband naar rato te verminderen.

De Pensioenrichtdatum is 68 jaar. Als de AOW-datum voor 68 jaar ligt én de deelnemer laat het pensioen ingaan op 68-jarige leeftijd dan is er tussen AOW-datum en 68 jaar geen opbouw van pensioen, ook in het geval de Deelnemer na zijn AOW-leeftijd blijft werken in de Metalektro. Er is ook geen premiebetaling.

Bij het bereiken van de AOW-leeftijd stopt de verwerving van pensioen bij PME. In het geval de Deelnemer na de AOW-datum maar voor 68 jaar nog werkt in de Metalektro dan is ook sprake van Deelname, zonder dat er premieafdracht of opbouw of verwerving van pensioen plaatsvindt. De pensioenopbouw en verwerving kan na AOW-datum niet voortgezet worden.



# Pensioen voor nabestaanden: Pensioen voor (ex-)Partner en Kinderen van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde

## Bij artikel 7: Partnerpensioen

### 7.2 Partnerpensioen op opbouwbasis en risicobasis

In tegenstelling tot de pensioenregelingen vóór 2015 wordt het partnerpensioen vanaf 2015 deels gefinancierd op risicobasis. Dit betekent dat na beëindiging van het deelnemerschap dit deel van het partnerpensioen vervalt, behalve in de situatie dat na de beëindiging van het deelnemerschap de Deelnemer een WW-uitkering of een private aanvulling van Stichting PAWW ontvangt. Als de Deelnemer gedurende deze WW-periode overlijdt, heeft de partner recht op het partnerpensioen tot het einde van het deelnemerschap alsof sprake zou zijn van een partnerpensioen op opbouwbasis. De Pensioenwet staat niet toe het recht op partnerpensioen te beperken tijdens een WW-periode.

### 7.4 Risicopartnerpensioen bij werkloosheid

Met werkloos wordt bedoeld werkloos in de zin van de Werkloosheidswet. Ook wordt bedoeld werkloos als betrokkene in een ander EU-land woont en betrokkene een buitenlandse werkloosheidsuitkering ontvangt. Dit geldt alleen als er recht is op een werkloosheidsuitkering uit een EU-land.

#### **Private aanvulling van Stichting PAWW:**

Deze regeling staat sinds april 2019 in de CAO. Het pensioenfonds heeft besloten tot het toepassen van dezelfde regels voor het in stand houden van pensioen tijdens de private aanvulling van Stichting PAWW als tijdens WW.

# Verhoging en verlaging van pensioenen

## Bij artikel 9: Voorwaardelijke toeslagverlening

### 9.1 Voorwaarden voor de jaarlijkse toeslagverlening (verhoging)

Vanaf 1 januari 2015 gelden er strengere overheidsregels voor indexatie. (Gedeeltelijke) indexatie is pas toegestaan bij een beleidsdekkingsgraad van minimaal 110% en wanneer aan overige wettelijke voorwaarden wordt voldaan. Daaronder kan er geen indexatie worden gegeven. De beleidsdekkingsgraad is de gemiddelde dekkingsgraad over de afgelopen twaalf maanden.

Het bestuur van PME heeft besloten om per 1 januari 2020 geen toeslag te verlenen. De beleidsdekkingsgraad bedroeg eind oktober 2020 92,4%.

# Einde deelname

## Bij artikel 11: Pensioenaanspraken bij einde deelname

### 11.2 Keuzerecht voor hoger partnerpensioen door uitruil ouderdompensioen

Bij einde deelname heeft de gewezen Deelnemer het recht om een deel van zijn ouderdompensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen. Bij overlijden van de Gewezen Deelnemer wordt, als betrokkene bij einde deelneming voor uitruil heeft gekozen, het verhoogde partnerpensioen uitgekeerd. Het verzoek om uitruil moet binnen drie maanden na einde deelneming bij het Fonds zijn ingediend.

De actuariële factoren bij herverdeling (herschikkingsmogelijkheden) zijn in deze beleidsregels als bijlage toegevoegd (bijlage 2).

### 11.4 Afkoop Klein pensioen bij einde deelname op 1 januari 2018 of later

Een Klein pensioen van een deelnemer die op of na 1 januari 2018 gewezen deelnemer wordt, mag niet meer worden afgekocht.

### 11.5 Afkoop Klein pensioen bij einde deelname vóór 1 januari 2018

Per 1 april 2018 geldt de wet waardeoverdracht Klein pensioen. De gevolgen van automatische waardeoverdracht van Klein pensioen spelen per 1 januari 2019. Het doel van deze wet is het behouden van de pensioenbestemming van het opgebouwde pensioen (in plaats van eenmalig af te kopen). Om dit te bereiken heeft PME besloten gebruik te maken van automatische waardeoverdracht naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer.

### 11.6 Van rechtswege vervallen van zeer kleine aanspraken

Zeer kleine pensioenen (kleiner dan of gelijk aan € 2,00 bruto per jaar) vervallen automatisch als de deelname op of na 1 januari 2018 is geëindigd. Daarnaast heeft PME besloten ook de zeer kleine pensioenen te laten vervallen als de deelname eerder dan 1 januari 2018 is beëindigd.

# Individuele voortzetting van deelname

## Bij artikel 12: Voortzetting van Deelname bij Arbeidsongeschiktheid

### 12.1 Wat is premievrije voortzetting?

De premievrije voortzetting is gekoppeld aan de mate van de arbeidsongeschiktheid én het salaris dat mogelijk verdiend wordt. Wat betekent dit? Het gevolg hiervan is dat pensioenopbouw door werken voor gaat op de premievrije deelname. Deze samenloop is nader uitgewerkt in artikel 12.6 en 12.7. Dit geldt voor alle pensioenregelingen waarvoor recht op premievrije deelname kan bestaan.

### 12.2 Vaststelling mate van premievrije voortzetting

In het percentage van de mate van premievrijstelling is verwerkt dat pensioenopbouw voor 70% premievrij wordt voortgezet.

#### Hoogte van de premievrije voortzetting van partner- en wezenpensioen

Wanneer het overlijden van de deelnemer plaatsvindt gedurende de premievrije voortzetting dan wordt de uitkering van het partner- en wezenpensioen mede gebaseerd op het partner- en wezenpensioen dat de deelnemer nog (door middel van premievrije voortzetting) opgebouwd zou hebben, als de premievrije deelname geduurd zou hebben tot aan de AOW-datum, inclusief het risicopartnerpensioen.

#### Vervroegde IVA-uitkering en pensioenopbouw

Een werkgever is wettelijk verplicht het loon gedurende 104 weken door te betalen. Door de SUAG koppeling ontvangt het fonds de ao-gegevens en dus is zichtbaar dat sprake is van een vervroegde IVA-uitkering. Als sprake is van een vervroegde IVA-uitkering is de werkgever gehouden pensioen toe te zeggen over 100% van de oorspronkelijke Pensioengrondslag gedurende deze periode. Omdat over 70% van de Pensioengrondslag premievrije deelname door het fonds wordt toegekend betekent dit dat de werkgever over 30% van de Pensioengrondslag nog pensioenpremie verschuldigd is.

### 12.3 Wanneer begint premievrije voortzetting en wanneer eindigt deze?

#### Wanneer eindigt premievrije voortzetting van ANW-hiaatpensioen?

De premievrije deelname van ANW-hiaatpensioen duurt ten hoogste tot de AOW-datum van de Deelnemer. Premievrije deelname is gekoppeld aan arbeidsongeschiktheid volgens de WIA. Op de AOW-datum eindigt de WIA-uitkering. Als de deelnemer de verzekering van ANW-hiaatpensioen na de AOW-datum wil voortzetten ten behoeve van zijn jongere partner, dan moet hij zijn pensioen op dat moment in laten gaan. Vanaf dat moment betaalt hij de premie voor ANW-hiaatpensioen net als andere gepensioneerden die de verzekering van ANW-hiaatpensioen voortzetten.

### 12.4 Voorwaarden premievrije voortzetting

In principe krijgt het pensioenfonds gegevens over arbeidsongeschiktheid door van het UWV. De gegevens die het UWV verstrekt zijn leidend voor de vaststelling van de arbeidsongeschiktheid.

Daarnaast blijven deelnemers zelf verantwoordelijk voor het doorgeven en controleren van relevante gegevens voor de deelname aan de pensioenregeling. Als de informatie van het UWV niet juist is, past het fonds deze gegevens aan als de deelnemer de juiste gegevens doorgeeft aan het fonds.

De gegevenslevering van het UWV aan een pensioenfonds volgt veelal later dan de gegevenslevering aan de deelnemer. Wanneer de deelnemer het pensioenfonds juist en tijdig informeert, kan het pensioenfonds de informatie van UWV daarmee vergelijken. Tevens kan het pensioenfonds dan monitoren of UWV actuele gegevens levert. Zolang een deelnemer en UWV in discussie zijn over de mate van arbeidsongeschiktheid volgt het pensioenfonds de gegevens van het UWV.

## Bij artikel 13: Vrijwillige Voortzetting van de deelname tijdens werkloosheid

Er zijn twee keuzes van voortzetting bij pensioenopbouw tijdens een periode van werkloosheid. Deze keuzes zijn vastgelegd in artikel 13 en 14.

Het tegelijkertijd gebruik maken van beide opties is niet mogelijk. Als na afloop van de WW de wettelijk toegestane periode voor vrijwillige voortzetting nog niet is verstreken, is vrijwillige voortzetting op eigen kosten van de Deelnemer gedurende de resterende periode mogelijk waarbij de bijdrage van het fonds vervalt. Dan geldt artikel 14. De pensioengrondslag blijft gelijk.

Artikel 13 gaat over de vrijwillige voortzetting van de deelname tijdens WW (met in principe een bijdrage van het fonds, dus korting op de premie) zoals beschreven in artikel 13 van het reglement, met opbouw op basis van 70% van de pensioengrondslag.

### 13.1 Algemene bepalingen

Werkloos:

Met werkloos wordt bedoeld werkloos in de zin van de Werkloosheidswet. Ook wordt bedoeld werkloos als betrokkene in een ander EU-land woont en betrokkene een buitenlandse werkloosheidsuitkering ontvangt. Dit geldt alleen als er recht is op een werkloosheidsuitkering uit een EU-land.

Als er sprake is van een loongerelateerde (WW)-uitkering, zoals beschreven in deze beleidsregel, dan mag de periode waarin sprake is van deze loongerelateerde uitkering als pensioengevende diensttijd worden aangemerkt; zie artikel 10a lid c Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965. Het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (CAP) van de Belastingdienst heeft dit bevestigd.

Dit betekent dat een voortzetter tijdens de WW-periode altijd recht op voortzetting heeft, ook al is de startdatum van de vrijwillige voortzetting gelegen binnen drie jaar voorafgaand aan de pensioenrichtdatum.

Private aanvulling van Stichting PAWW:

Deze regeling staat sinds april 2019 in de CAO. Inmiddels heeft het pensioenfonds besloten tot het toepassen van dezelfde regels voor voortzetting tijdens de private aanvulling van Stichting PAWW als voortzetting tijdens WW.

Om een beroep op voortzetting met een bijdrage van het fonds te kunnen doen, informeert de vrijwillig voortzetter het fonds over de private uitkering met relevante bewijsstukken. De duur van de bijdrageregeling tijdens WW en private aanvulling van Stichting PAWW bedraagt maximaal 36 maanden.

### 13.3 Pensioengrondslag tijdens voortzetting met recht op WW

De Pensioengrondslag die geldt vanaf de aanvang van de voortzetting is gelijk aan de Pensioengrondslag die gold bij het einde van de verplichte deelname. Vrijwillige voortzetting is bedoeld als aansluiting op een beëindigde deelname en niet om aan te vullen.

### 13.4 Premie bij voortzetting met recht op WW wordt deels door Fonds gefinancierd

De verschuldigde bijdrage wordt maandelijks geïncasseerd door middel van een automatische incasso. De voortzetting met bijdrage van het fonds is gekoppeld aan de duur van de WW en de PAWW maar gemaximeerd op 36 maanden.

De duur van de WW en PAWW bepaalt de duur van de bijdrage in de premie door het Fonds.

### 13.5 Einde van de voortzetting

De mogelijkheid van voortzetten is gekoppeld aan de WW en PAWW. Dit betekent dat de voortzetting stopt bij aangaan van een nieuw dienstverband. Dit is anders als sprake is van een parttime dienstverband naast het hebben van een WW-uitkering.

#### Parttime werken naast voortzetting

Het kan gebeuren dat een vrijwillige voortzetter na een periode van volledige voortzetting weer in deeltijd gaat werken. Het is toegestaan dat de voortzetting blijft bestaan voor het gedeelte dat de deelnemer nog steeds werkloos is en een WW-uitkering ontvangt.

De voorwaarde dat tijdens voortzetting niet wordt deelgenomen aan een andere pensioenregeling is gekoppeld aan het parttime dienstverband.

## Overig

### **Vrijwillig voortzetten over aanvullende regelingen (regeling boven salariscgrens of Variabel salaris)**

Als de werkgever aanvullende overeenkomsten heeft gesloten kan de Deelnemer naast pensioenopbouw in de Verplichte pensioenregeling ook pensioen opbouwen over het Variabele salaris of boven de Salariscgrens. Dan gelden de bepalingen t.a.v. de voortzetting van de Verplichte pensioenregeling ook voor de deelneming in deze aanvullende regelingen.

De premie die het Fonds tijdens werkloosheid voor zijn rekening neemt, heeft alleen betrekking op de Verplichte pensioenregeling (inclusief de mee in aanmerking genomen Variabele salarisbestanddelen) en behorend bij 70% van de pensioengrondslag.

Tijdens werkloosheid neemt het Fonds geen premie voor zijn rekening voor de overige aanvullende regelingen zoals de aanvullende regeling Pensioenopbouw boven de Salariscgrens.

## **Bij artikel 14: Vrijwillige voortzetting van de deelname**

Er zijn twee keuzes van voortzetting bij pensioenopbouw tijdens een periode van werkloosheid. Deze keuzes zijn vastgelegd in artikel 13 en 14.

Het tegelijkertijd gebruik maken van beide opties is niet mogelijk. Als na afloop van de WW de wettelijk toegestane periode voor vrijwillige voortzetting nog niet is verstreken, is vrijwillige voortzetting op eigen kosten van de Deelnemer gedurende de resterende periode mogelijk waarbij de bijdrage van het fonds vervalt. De Pensioengrondslag wijzigt dan niet. Dit betekent dat dan de opbouw plaatsvindt over 70% van de Pensioengrondslag.

Artikel 14 gaat over de reguliere vrijwillige voortzetting (zonder korting op de premie) met 100% opbouw zoals beschreven in artikel 14 van het reglement.

### **14.1 Algemene bepalingen**

Het recht op voortzetting mag niet aanvangen als de voortzetter zich binnen een periode van 3 jaar vóór de pensioenrichtdatum bevindt. Dit geldt uitsluitend als er géén sprake is van een loongerelateerde uitkering, zoals bijvoorbeeld de vrijwillige voortzetting van artikel 13, WW-uitkering.

# Afkoop Klein pensioen en waardeoverdracht

In deze beleidsregels worden pensioenaanspraken die onder de wet waardeoverdracht klein pensioen vallen “nieuwe pensioenaanspraken” genoemd. Pensioenaanspraken die onder de eerdere wetgeving vallen worden “bestaande pensioenaanspraken” genoemd.

## Bij artikel 15: Afkoop Kleine pensioenen bij einde deelname vóór 1 januari 2018 (bestaande pensioenaanspraken)

### 15.1 Algemene bepalingen afkoop

De actuariële factoren bij afkoop zijn in deze beleidsregels als bijlage toegevoegd. De toe te passen afkoopfactoren gelden vanaf 1 januari 2018 en kunnen worden aangepast.

Als een procedure tot waardeoverdracht is gestart mag niet tot afkoop worden overgegaan.

De wettelijke Afkoopgrens wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld door het Ministerie van Sociale Zaken en Werk-gelegenheid en bedraagt in 2020 € 497,27.

De hoogte van de pensioenen wordt bepaald inclusief de verleende toeslagen (al toegekende indexaties). Op de afkoopsom worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht.

Dekking van de pensioenaanspraken blijft in stand tot het moment waarop daadwerkelijk tot uitkering van de afkoop wordt overgegaan.

### Recht op afkoop, nieuwe regels

Einde deelname aan de pensioenregeling vóór 1 januari 2018 (bestaande pensioenaanspraken) Het fonds heeft gedurende twee jaar na het einde van de deelname het recht pensioenaanspraken eenzijdig af te kopen.

#### Afkoop nieuwe pensioenaanspraken

Afkoop nieuwe Kleine pensioenaanspraken mag als:

- de deelname eindigt na 1 januari 2018;
- het fonds 5 jaar tevergeefs heeft geprobeerd deze aanspraken via automatische waardeoverdracht over te dragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder;

#### Afkoop op pensioendatum

Afkoop op pensioendatum is mogelijk met instemming van de deelnemer.

### 15.2 Welke pensioenen komen in aanmerking voor afkoop?

#### Afkoop Klein ouderdomspensioen (bestaande pensioenaanspraken)

*Als de deelname uiterlijk eindigt voor 1 januari 2018 geldt:*

Pensioenen tussen € 0 en de Afkoopgrens worden met toestemming van de uitkeringsgerechtigde op de Pensioenrichtdatum of eerdere AOW-datum omgezet in een uitkering ineens. Op verzoek van de gewezen deelnemer kunnen bedragen onder de Afkoopgrens tussentijds worden afgekocht, tenminste twee jaar na einde deelname.

Het toetsmoment in tijd voor afkoop is het tijdstip van beëindiging van de deelname, tenzij de pensioen-ingangsdatum vóór het einde van de 2-jaarstermijn ligt. Dan kan de afkoop vóór het einde van de 2-jaarstermijn plaatsvinden.

Het Fonds informeert de (Gewezen) Deelnemer, Partner of het Kind binnen 6 maanden na de ingangsdatum van het pensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van 6 maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de Gewezen Deelnemer, Pensioen-gerechtigde nodig.

Uitsluitend na een daartoe gedaan verzoek van de Gepensioneerde kan het Fonds overgaan tot afkoop van een ingegaan ouderdomspensioen. Deze afkoop is alleen mogelijk als door stijging van het wettelijk minimum-

bedrag van de Pensioenwet (= Afkoopgrens) het bedrag aan het ingegane ouderdomspensioen beneden dit minimumbedrag komt.

Toetsmoment is 1 januari van het jaar waarin het ouderdomspensioen lager is dan het minimumbedrag.

Als een ouderdomspensioenaanspraak wordt afgekocht, worden ook de meeverzekerde aanspraken op partner- en wezenpensioen afgekocht. De afkoopsom van het bijzonder partnerpensioen wordt aan de Ex-partner ter beschikking gesteld.

*Als de deelname eindigt vanaf 1 januari 2018 geldt:*

Pensioen tussen de € 2,- en de Afkoopgrens worden automatisch overgedragen aan de nieuwe pensioen-uitvoerder;

Afkoop op de pensioeningangsdatum blijft toegestaan. De (gewezen) deelnemer moet wel instemmen met deze afkoop.

### **Afkoop Klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang**

Het Fonds mag overgaan tot afkoop van Klein partnerpensioen of wezenpensioen bij de ingang van het partnerpensioen of wezenpensioen.

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 6 maanden tot uitbetaling over.

Als de Partner of het Kind binnen de termijn van 6 maanden niet zijn geïnformeerd, is voor de afkoop toestemming van de Partner of het Kind nodig.

Uitsluitend na een daartoe gedaan verzoek van de Partner of het Kind zal het Fonds overgaan tot afkoop van een ingegaan partnerpensioen of wezenpensioen. Het Fonds werkt alleen mee aan een verzoek wanneer door stijging van de Afkoopgrens het bedrag aan ingegaan partnerpensioen of wezenpensioen beneden dit minimumbedrag komt.

Toetsmoment is 1 januari van het jaar waarin het partner- pensioen of wezenpensioen lager is dan het minimumbedrag.

### **Afkoop Klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding**

Het Fonds mag overgaan tot afkoop van het Klein bijzonder partnerpensioen van de Ex- partner als het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis op de Pensioenrichtdatum minder zal bedragen dan de Afkoopgrens. 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.

Uitsluitend na een daartoe gedaan verzoek van de Ex-Partner kan het Fonds overgaan tot afkoop van een (ingegaan) bijzonder partnerpensioen. Deze afkoop is alleen mogelijk als na afloop van de termijn van 6 maanden door stijging van Afkoopgrens het bedrag aan (ingegaan) bijzonder partnerpensioen beneden de Afkoopgrens komt.

## **Bij artikel 16: Individuele waardeoverdracht**

### **16.1 Individuele waardeoverdracht van een andere pensioenuitvoerder naar het fonds**

#### **Waardeoverdracht in tijden van onderdekking**

Voor de deelnemer geldt het wettelijk recht op waardeoverdracht. Dit recht wordt opgeschort wanneer het fonds een beleidsdekkingsgraad heeft van minder dan 100%. Met de contante waarde van bij inkomende individuele waardeoverdracht betrokken pensioenaanspraken worden ouderdomspensioen- en partnerpensioenaanspraken ingekocht.

### **16.3 Automatische waardeoverdracht Klein pensioen**

De regels rondom waardeoverdracht Klein pensioen zijn gewijzigd. Deze wijzigingen gelden voor afkoop en voor waardeoverdracht. Vanaf 2019 merken (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden de gevolgen hiervan.



### **Wat is een Klein pensioen?**

Een Klein pensioen is een pensioen dat bij pensioenrichtdatum kleiner is dan de Afkoopgrens.

### **Wat zijn zeer kleine aanspraken?**

Zeer kleine aanspraken zijn aanspraken die bij pensioeningang minder zijn dan € 2,- op jaarbasis. Zeer kleine aanspraken vervallen op het moment dat deelname aan de pensioenregeling eindigt.

### **Nieuwe zeer kleine aanspraken (vanaf 1 januari 2018)**

Dit zijn zeer kleine aanspraken die vanaf 1 januari 2018 zijn ontstaan. Deze zeer kleine aanspraken vervallen automatisch op het moment dat deelname aan de pensioenregeling eindigt.

### **Bestaande zeer kleine aanspraken**

Dit zijn op 1 januari 2018 bestaande zeer kleine aanspraken. Deze aanspraken vervallen niet automatisch. Hiervoor is een bestuursbesluit nodig. PME heeft besloten om deze zeer kleine aanspraken te laten vervallen. Dit geldt pas per 1 januari 2019. Hierdoor kunnen gewezen deelnemers met een zeer klein pensioen in 2018 nog een verzoek doen tot waardeoverdracht.

### **Automatische waardeoverdracht Klein pensioen**

Een pensioenfonds mag kleine pensioenaanspraken automatisch overdragen aan een nieuwe pensioen-uitvoerder. Deze nieuwe pensioenuitvoerder is verplicht om hieraan mee te werken. Hieraan zijn wel de volgende voorwaarden gekoppeld:

Op de pensioenrichtleeftijd is het ouderdomspensioen niet hoger dan de Afkoopgrens. De pensioenrichtleeftijd bij PME is 68 jaar;

De aanspraak is geen nettopensioen. PME heeft geen nettopensioenregeling.

De deelnemer krijgt door deze automatische waardeoverdracht pensioenaanspraken bij de nieuwe pensioenuitvoerder.

Automatische waardeoverdracht geldt voor zowel bestaande als nieuwe kleine aanspraken. Dit proces gaat ook door in als een pensioenfonds in onderdekking is. Dit betekent dat ook bij een beleidsdekkingsgraad < 100% automatische waardeoverdracht door kan gaan.

Voor het automatisch overdragen van kleine aanspraken heeft de sector een proces ontwikkeld. De uitwisseling van gegevens gaat via het Pensioenregister.

## **16.6 Waardeoverdracht die niet onder het wettelijk recht valt**

Er zijn situaties waarin er geen wettelijk recht is op een individuele waardeoverdracht, maar de wet wel een waardeoverdracht toestaat. In dat geval kan de (gewezen) deelnemer een aanvraag indienen. PME werkt hieraan in beginsel mee.

Daarnaast kan ook een werkgever een aanvraag doen voor een collectieve waardeoverdracht.

Dit kan bijvoorbeeld bij een collectieve overgang van een groep Werknemers of een gehele overgang naar een andere Werkgever, juridische fusie of splitsing of een collectieve beëindiging van een aansluiting bij PME. In deze gevallen is geen individueel recht op waardeoverdracht. Wel kan een individuele (gewezen) Deelnemer onder omstandigheden instemming met de overdracht van zijn of haar pensioenaanspraken weigeren. Bij een collectieve waardeoverdracht is er geen sprake van individuele beëindiging van de deelname van de deelnemer of individuele beëindiging van de dienstbetrekking van de werknemer.

Er is geen wettelijk recht op collectieve waardeoverdracht. Tussen de betrokken pensioenuitvoerder(s), de betrokken Werkgever(s) en PME worden afspraken gemaakt over de collectieve waardeoverdracht.

# Bijzondere situaties:

## - Pensioenopbouw tijdens Verlof,

## - Scheiding

### Bij artikel 17: Verlof

#### 17.1 Algemeen

Pensioen opbouwen tijdens betaald of onbetaald verlof moet worden onderscheiden van individuele vrijwillige voortzetting. Het verschil is dat bij verlof het dienstverband nog bestaat.

Het is niet mogelijk om gebruikmakend van het Generatiepact met verlof (betaald of onbetaald) te gaan. Deelname aan het Generatiepact houdt op bij aanvang van verlof. Een werknemer die reeds met verlof is kan geen gebruik maken van het Generatiepact.

#### Aanvullend geboorteverlof

Aanvullend geboorteverlof is een vorm van betaald verlof. Daarom loopt de pensioenopbouw tijdens het aanvullend geboorteverlof dan ook ongewijzigd door alsof er geen sprake is van verlof. Dit betekent dat ook de premie-inning ongewijzigd doorloopt. Werkgever en werknemer hoeven dan ook geen wijzigingen door te geven.

#### 17.3 Ouderschapsverlof

De deelnemer die kiest of gekozen heeft voor voortzetting van de pensioenopbouw tijdens ouderschapsverlof, is met ingang van 1 januari 2016 50% van de premie verschuldigd. De premie wordt geheven via de werkgever. De Werkgever draagt 50% van de premie af. De Werkgever heeft de bevoegdheid deze 50% aan de Deelnemer door te belasten<sup>1</sup>.

#### 17.4 Keuze tijdens onbetaald verlof

De fiscale wetgeving staat toe dat periodes van onbetaald verlof als pensioengevende diensttijd mogen worden aangemerkt. Dit betekent dat pensioen kan worden opgebouwd tijdens onbetaald verlof. Onbetaald verlofsoorten zijn levensloopverlof, sabbatical en studieverlof.

Het opnemen van onbetaald verlof kan alleen in overleg, dus na toestemming van de werkgever.

Tijdens het onbetaald verlof kan de werknemer ervoor kiezen om de pensioenopbouw over deze verlofperiode voor 50% of 100% van de laatst geldende Pensioengrondslag voorafgaand aan het verlof voort te zetten. De premie die hiervoor verschuldigd is, komt in principe volledig voor rekening van de werknemer, tenzij andere afspraken zijn gemaakt door de werkgever. Deze Pensioengrondslag wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld. Het fonds blijft de premie in rekening brengen via de werkgever. De onderlinge verrekening is aan werkgever.

Als onbetaald verlof wordt opgenomen en de pensioenopbouw wordt niet of niet volledig voortgezet, dan is er gedurende maximaal 18 maanden wel dekking voor het partnerpensioen alsof er geen verlof is opgenomen. Na 18 maanden vervalt de dekking voor overlijden en arbeidsongeschiktheid. Voortzetting komt niet in beeld omdat het dienstverband in stand blijft.

De dekking van het ANW-hiaatpensioen blijft tijdens onbetaald verlof ongewijzigd in stand en is niet gekoppeld aan het parttimepercentage.

Omdat werken vóór gaat op verlof, blijft bij een combinatie van onbetaald verlof en werken het ANW-hiaatpensioen in stand met premiebetaling.

---

<sup>1</sup> Na een bevalling van de echtgenote of partner van de deelnemer ontstaat ook een recht op 3 dagen onbetaald ouderschapsverlof.

## **Bij artikel 18: Scheiding**

### **18.1 Verevening van ouderdomspensioen**

Verevening kan door de deelnemer, door zijn Ex-Partner of door beiden gezamenlijk worden aangevraagd door het insturen van het ingevulde Formulier Mededeling van Scheiding in verband met verdeling van ouderdomspensioen van het Ministerie van Justitie.

#### **18.1.g Kosten**

Voor het uitvoeren of terugdraaien van een verevening brengt het fonds geen kosten in rekening.

#### **18.3.c Hoogte van het bijzonder partnerpensioen**

Het partnerpensioen dat wordt afgesplitst ten gunste van de Ex-partner betreft het opgebouwde partnerpensioen. Het risicodeel van het partnerpensioen wordt niet afgesplitst.

# Financiering: Hoogte van de premie en de eigen bijdrage voor de Deelnemer

## Bij artikel 19: Financiering verplichte pensioenregeling

### 19.2 Hoogte van de premie

Bij de premieberekening wordt van de fictie uitgegaan dat elke maand bestaat uit 30 dagen.

# Als het pensioen ingaat: de pensioenuitkering aanvragen en keuzemogelijkheden bij pensioneren

## Bij artikel 21: Pensioenuitkeringen aanvragen en uitbetalen

### 21.2 Uitbetaling pensioenuitkeringen

#### Inhoudingen

Op de pensioenuitkering worden de wettelijke inhoudingen (belastingen en heffingen, waaronder de bijdrage ZVW) ingehouden. Er wordt geen tegemoetkoming in bijdrage ZVW gegeven. In elke pensioenuitkering zit een deel van het vakantiegeld. Er wordt dus geen aparte, jaarlijkse, vakantiegelduitkering uitbetaald

De inhoudingen voor een niet in Nederland woonachtige uitkeringsgerechtigde worden verricht conform het met het land waar de betrokken uitkeringsgerechtigde zich gevestigd heeft geldend verdrag.

De uitkeringen vinden plaats in een Nederlands wettig betaalmiddel op een door de uitkeringsgerechtigde aangewezen bankrekening. Dit mag ook een bankrekening in het buitenland zijn. Uitkeringen op een bankrekening met IBAN-code worden – ongeacht de hoogte van de uitkering – maandelijks uitgekeerd.

Op verzoek van de uitkeringsgerechtigde worden uitkeringen in plaats van maandelijks per kwartaal overgemaakt, als de netto uitkering per maand minder bedraagt dan een door het bestuur te bepalen bedrag en de uitkeringsgerechtigde in een non-SEPA land woont.

SEPA staat voor Single Euro Payments Area.

### 21.4 Niet opgevraagde pensioenuitkeringen

Pensioenen vervallen niet gedurende het in leven zijn van de uitkeringsgerechtigde. Als de pensioengerechtigde de aanvraag te laat indient, wordt het pensioen met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum toegekend.

Als een aanspraakgerechtigde het pensioen niet heeft aangevraagd, kunnen de nabestaanden een verzoek indienen om de niet opgevraagde pensioenuitkeringen aan hen uit te betalen. Over het algemeen geldt dat er geen belang was voor de pensioengerechtigde om het pensioen niet aan te vragen indien dit betreft een verzoek om:

- Uitbetaling van niet uitgekeerd ouderdomspensioen aan de Partner; en
- Uitbetaling van niet uitgekeerd ouderdomspensioen aan Kinderen; en
- Uitbetaling van niet uitgekeerd partnerpensioen aan Kinderen.

Om die reden werkt het Fonds in beginsel mee aan verzoeken om niet opgevraagde pensioenuitkeringen aan nabestaanden. Dit beleid sluit aan bij de aanbevolen beleidslijn van de Pensioenfederatie over dit onderwerp.

Er bestaat geen aanspraak op een rentevergoeding als de aanvraag te laat is ingediend en het Fonds dit niet kan worden aangerekend, tenzij wetgeving tot rentevergoeding verplicht.

## Bij artikel 22 tot en met 27: Keuzemogelijkheden (herschikken)

De keuzemogelijkheden zijn uitgewerkt in bijlage 'Herschikingsmogelijkheden'.

# Wettelijke vrijstellingsregelingen

## Bij artikel 28: Vrijstelling op wettelijke gronden

### 28.1 Vrijstelling van de Werkgever op grond van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstak-pensioenfonds 2000

#### Verplichte vrijstelling

Het 'Vrijstellings- en Boetebesluit Wet Bpf 2000' geeft een aantal gronden waarop een werkgever vrijstelling verleend wordt. Deze gronden zijn:

- vrijstelling in verband met bestaande pensioenvoorziening
- vrijstelling in verband met groepsvorming
- vrijstelling in verband met eigen cao
- vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement
- vrijstelling in verband met fusie, splitsing of doorstart werkgever

Als de werkgever verzoekt om vrijstelling op één van de genoemde gronden en zij voldoet aan de voorwaarden die het vrijstellingsbesluit hieraan verbindt, verleent het Fonds vrijstelling.

#### Onverplichte vrijstelling

PME pensioenfonds verleent in beginsel geen onverplichte vrijstelling. Dit beginsel laat echter onverlet dat elk verzoek tot onverplichte vrijstelling individueel getoetst wordt. Deze toetsing vindt plaats op basis van de concrete situatie en de daarbij aangevoerde argumenten.

#### Procedure

PME pensioenfonds heeft het vrijstellingsbeleid vastgelegd. Dit is opgenomen als bijlage.

## Bij artikel 29: Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

### 29.4 Spaarbijdrage op spaarrekening

Het interestpercentage is gelijk aan het gemiddelde U-rendement van het voorgaande jaar, met een minimum van 0% en is voor 2020 vastgesteld op 0%.

# Informatieverstrekking

## Bij artikel 30: Informatieverstrekking

Hierna staat een opsomming van informatievoorwaarden volgens de Pensioenwet.

### Informatie aan de Deelnemer

#### Bij aanvang Deelname

Het Fonds informeert de Deelnemer die door de werkgever is aangemeld, bij toetreding tot het Fonds over de kenmerken van de pensioenregeling, persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemer kunnen vergen, en de risico's in de pensioenregeling door middel van het verstrekken van laag 1 van Pensioen 1-2-3. De deelnemer vindt verdere informatie op de website van het Fonds en wordt gewezen op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen.

#### Einde deelname

Het Fonds verstrekt de Deelnemer bij beëindiging van de deelname:

- een opgave van de tot de beëindigingsdatum opgebouwde pensioenaanspraken
- informatie over toeslagverlening en over vermindering van pensioenaanspraken op grond van artikel 134 PW.
- informatie die voor de Deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is
- informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het Fonds

#### Jaarlijkse pensioenopgave door middel van een uniform pensioenoverzicht (UPO)

Het Fonds verstrekt aan de Deelnemer elk kalenderjaar een uniform pensioenoverzicht. Hierin staat ten minste vermeld:

- een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
- een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaanwinst van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen;
- informatie over toeslagverlening;
- informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW.

#### Bij wijziging van de pensioenregeling

Het Fonds informeert de Deelnemer binnen drie maanden na een wijziging in de pensioenregeling over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij het Fonds.

### Informatie aan de Gewezen Deelnemer

#### Periodiek

Het Fonds verstrekt de Gewezen Deelnemer ten minste eenmaal in de vijf jaar:

- een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken
- informatie over toeslagverlening

#### Bij wijziging van het toeslagbeleid

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

### Informatie aan de Ex-partner

#### Bij Scheiding

Het Fonds verstrekt aan degene die Ex-Partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen eenmalig:

- een opgave van de tot de scheidingsdatum opgebouwde aanspraak op partnerpensioen
- informatie over toeslagverlening
- informatie die voor de Ex-partner specifiek van belang is.

#### Periodiek

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

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

### **Bij wijziging van het toeslagbeleid**

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

### **Informatie aan de Pensioengerechtigde**

#### **Bij pensionering**

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;
- d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW.

#### **Periodiek**

Het Fonds informeert de Pensioengerechtigde in het begin van elk kalenderjaar over:

- a. de hoogte van de maandelijkse pensioenuitkering die voor dat jaar geldt;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen;
- c. informatie over toeslagverlening.
- d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW.

#### **Jaaropgave aan de Pensioengerechtigde**

Het Fonds verstrekt na afloop van elk kalenderjaar een jaaroverzicht betreffende de in dat kalenderjaar verrichte pensioenuitkeringen en inhoudingen.

### **Bij wijziging van het toeslagbeleid**

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

### **Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat**

- a. Het Fonds verstrekt (Gewezen) 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.
- b. De informatie die in dit verband wordt verstrekt is ten minste overeenkomstig de informatie die wordt verstrekt aan Deelnemers, Gewezen-Deelnemers en Pensioengerechtigden die in Nederland blijven.

### **Informatie op website**

Het Fonds stelt op zijn website het volgende ter beschikking:

- a. informatie over de pensioenregeling
- b. informatie over uitvoeringskosten;
- c. het jaarverslag, inclusief informatie over de haalbaarheidstoets en de reële dekkingsgraad, en de jaarrekening;
- d. de verklaring inzake beleggingsbeginselen;
- e. informatie over het financieel crisisplan;
- f. informatie over het herstelplan of geactualiseerd herstelplan;
- g. het pensioenreglement;
- h. het uitvoeringsreglement.

### **Informatie op verzoek**

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

- a. een opgave van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken, de reglementair te bereiken pensioenaanspraken of de pensioenrechten.
- b. Indien de Deelnemer, Gewezen Deelnemer, Ex-partner of Pensioengerechtigde hierom verzoekt, de op de website genoemde informatie en stukken elektronisch of schriftelijk.



# Collectieve en Individuele aanvullende regelingen

## Bij artikel 31: Collectieve en individuele aanvullende regelingen

### 31.3 Pensioenopbouw boven Salarisgrens

De informatieverplichting van de werkgever is neergelegd in artikel 3 lid 3 van de aanvullende regeling Pensioenopbouw boven de Salarisgrens. Het Fonds is bij niet nakoming van de informatieplicht door de Werkgever bevoegd aan de Werkgever een nader door het Fonds vast te stellen boete op te leggen. In de bedrijfstakuitvoeringsovereenkomst (BUO) is een algemene boetebepaling opgenomen. Het vaststellen van de boete zal geschieden zoals bepaald in hoofdstuk II art. 2.5 BUO.

Op een opgelegde boete is de algemene klachten- en geschillenregeling van het Reglement van toepassing.

PME behoudt zich het recht voor om ten gunste van de Werkgever van deze beleidsregels af te wijken.

#### **Voortzetting van de Aanvullende regeling tijdens werkloosheid**

De regeling kan in geval van werkloosheid door de werkloze werknemer worden voortgezet. De volledige premie (behorend bij een mate van voortzetting van 100%) komt ten laste van de voortzetter. Voortzetting is alleen mogelijk indien ook de Verplichte pensioenregeling wordt voortgezet.

#### **Premie tijdens voortzetting**

De hoogte van de door de voortzetter verschuldigde premie is afhankelijk van de leeftijd van de voortzetter en het premiepercentage dat geldt voor het leeftijdscohort waartoe de voortzetter behoort. Peildatum is 31 december van het jaar van opbouw.

#### **Pensioenopbouw tijdens voortzetting**

De pensioenopbouw tijdens de voortzetting is op jaarbasis afhankelijk van het vóór ontslag geldende opbouwpercentage van de Aanvullende grondslag en de reglementaire wijzigingen van de percentages tijdens de voortzetting. De Aanvullende grondslag wordt jaarlijks per 1 januari aangepast overeenkomstig de bepalingen onder 'Aanpassing van de Pensioengrondslag tijdens de voortzetting' van deze beleidsregel.

# Collectieve en Individuele aanvullende regelingen

## Bij artikel 32: ANW-hiaatpensioenen

### 32.1 Verzekering van ANW-hiaatpensioenen

Verzekering van ANW-hiaatpensioenen is mogelijk als de deelnemer een dienstverband heeft in de Metalektro. Daarnaast kan de verzekering doorlopen in onderstaande situaties door:

- gepensioneerden van wie de reglementaire partner de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet heeft bereikt
- premievrijgestelden wegens arbeidsongeschiktheid
- vrijwillige voortzetter
- deelnemers die tijdens verlof hun pensioen blijven opbouwen

De verzekering van ANW-hiaatpensioenen kan in bovenstaande situaties voortgezet worden, het is niet mogelijk om in bovenstaande situaties de verzekering aan te gaan. Voor deelnemers die aansluitend op de beëindiging van het dienstverband een WW-uitkering, PAWW-uitkering of een Ziektewet-uitkering ontvangen en die tot de beëindiging van het dienstverband verzekerd waren voor ANW-hiaatpensioenen geldt dat zij de dekking van het ANW-hiaatpensioen behouden gedurende deze periodes.

Aansluitend aan deze periodes kan bij PME het ANW-hiaatpensioen worden voortgezet. De bepalingen voor vrijwillige voortzetting gelden hiervoor ook. De verzekering stopt bij het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd van de reglementaire partner.

### 32.7 Geen recht op toekenning ANW-hiaatpensioenen

Bij een overlijden binnen een half jaar na aanvang van de verzekering van het ANW-hiaatpensioen komt deze uitsluitend tot uitkering als de door het Fonds aan te wijzen medisch adviseur in staat wordt gesteld een verklaring af te geven of het overlijden wel of niet redelijkerwijs te verwachten was. Als niet wordt meegewerkt of kan worden meegewerkt aan het medisch onderzoek, wordt verondersteld dat het overlijden bij het sluiten van de verzekering te verwachten was.

### 32.11 Arbeidsongeschiktheid

- a. De hoogte van de premievrijstelling volgt uit onderstaande tabel:

Mate van Arbeidsongeschiktheid	Percentage premievrijstelling
80% -tot100%	100%
65% tot 80%	72,5%
55% tot 65%	60%
45% tot 55%	50%
35% tot 45%	40%
<35%	0%

# Slotbepalingen

## Bij artikel 34: Juridische bepalingen

### 34.1 Fiscale maxima

### 34.2 Verbod op afkoop (verbod, tenzij wet het toestaat)

#### Afkoop van fiscaal bovenmatig pensioen

Het Fonds zal 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 (Gewezen) Deelnemer ter beschikking gesteld met uitzondering van de afkoopsom van het bijzondere partnerpensioen die ter beschikking wordt gesteld aan de Ex-partner. Dit bedrag wordt uitgekeerd als 'loon'.

De toe te passen afkoopvoet geldt vanaf 1 januari 2020 en kan worden aangepast. De afkoopvoet is opgenomen in de beleidsregels.

## Bij artikel 36: Klachten en bezwaar

### 36.1 Klacht voorleggen

PME kent een klachten- en geschillenregeling. Elke uiting van ongenoegen over de uitvoering van de pensioenregelingen van PME dan wel over de bejegening door een belanghebbende van PME, wordt gezien als klacht. Klachten worden zo spoedig mogelijk (mondeling of schriftelijk) afgehandeld.

Als een klacht naar de mening van de deelnemer of de belanghebbende niet juist of niet naar tevredenheid is afgehandeld, dan kan bezwaar gemaakt worden tegen de afhandeling van de betreffende klacht. Het bezwaar moet schriftelijk, per mail of telefonisch kenbaar gemaakt zijn aan het bestuur van PME. Het bezwaar moet beargumenteerd zijn en wordt zo spoedig mogelijk schriftelijk afgehandeld.

Nadat de deelnemer of belanghebbende zich met zijn bezwaar gericht heeft tot het Fonds, kan men zich, als het bezwaar niet naar tevredenheid is afgehandeld, richten tot de Ombudsman Pensioenen, telefoonnummer 070 - 349 96 20, [www.ombudsmanpensioenen.nl](http://www.ombudsmanpensioenen.nl).

De klacht of het bezwaar kan gestuurd worden naar PME pensioenfonds:  
Antwoordnummer 91062  
2509 VC Den Haag

De klacht of het bezwaar kan ook per e-mail [Klanteninformatie@pmepensioen.nl](mailto:Klanteninformatie@pmepensioen.nl) kenbaar gemaakt worden.

# Bijlage 1: Tabel met afkoopfactoren 2021 (pensioenrichtleeftijd 68)

Behorend bij Afkoop kleine pensioenen:

## Grondslagen

De factoren zijn gebaseerd op de voor PME geldende grondslagen voor afkoop.

Bij de berekening wordt uitgegaan van een actuariële en sekseneutrale prognosetafel afgeleid van de Prognosetafel 2018 van het Actuarieel Genootschap.

PME hanteert eigen reductiefactoren, afgeleid van de verzekerden-sterfte van het fonds. Er wordt uitgegaan van een rekenrente van 2,0% en van de verhouding 10% vrouwelijke deelnemers en 90% mannelijke deelnemers.

## Geldigheidsduur

De in deze bijlage genoemde percentages en factoren gelden met ingang van 1 januari 2021 tot 1 januari 2022.

Per 1 januari 2022 kunnen deze percentages en factoren een wijziging ondergaan. Een wijziging heeft gevolgen voor zowel Deelnemers als Gewezen Deelnemers.

Leeftijd in jaren	Afkoopfactor ouderdomspensioen	Afkoopfactor meeverzekerd partnerpensioen	Afkoopfactor ingegaan partnerpensioen	Afkoopfactor ingegaan wezenpensioen niet-studerend	Afkoopfactor ingegaan wezenpensioen studierend
0				15,201	
1				14,495	
2				13,775	
3				13,040	
4				12,291	
5				11,527	
6				10,747	
7				9,952	
8				9,141	
9				8,314	
10				7,471	
11				6,610	
12				5,732	
13				4,837	
14				3,924	
15	6,260	1,725	39,076	2,992	
16	6,364	1,770	38,824	2,042	
17	6,470	1,816	38,568	1,073	
18	6,577	1,864	38,306	0,083	8,314
19	6,686	1,913	38,039		7,471
20	6,796	1,963	37,766		6,610
21	6,908	2,014	37,486		5,732
22	7,022	2,066	37,201		4,837
23	7,137	2,119	36,909		3,924
24	7,254	2,172	36,610		2,992
25	7,372	2,227	36,304		2,042
26	7,492	2,283	35,992		1,073
27	7,613	2,339	35,673		0,083
28	7,736	2,397	35,347		
29	7,861	2,456	35,013		
30	7,987	2,515	34,673		

Leeftijd in jaren	Afkoopfactor ouderdomspensioen	Afkoopfactor meeverzekerd partnerpensioen	Afkoopfactor ingegaan partnerpensioen	Afkoopfactor ingegaan wezenpensioen niet-studerend	Afkoopfactor ingegaan wezenpensioen studierend
31	8,115	2,576	34,325		
32	8,245	2,638	33,970		
33	8,376	2,701	33,607		
34	8,509	2,765	33,237		
35	8,644	2,831	32,859		
36	8,780	2,897	32,473		
37	8,919	2,965	32,080		
38	9,059	3,034	31,679		
39	9,201	3,104	31,269		
40	9,346	3,175	30,852		
41	9,492	3,247	30,428		
42	9,641	3,319	29,996		
43	9,792	3,392	29,556		
44	9,945	3,465	29,108		
45	10,102	3,538	28,654		
46	10,260	3,611	28,191		
47	10,422	3,684	27,723		
48	10,587	3,756	27,248		
49	10,756	3,828	26,765		
50	10,928	3,898	26,274		
51	11,104	3,968	25,776		
52	11,285	4,036	25,272		
53	11,470	4,101	24,761		
54	11,661	4,165	24,242		
55	11,858	4,226	23,717		
56	12,061	4,283	23,185		
57	12,270	4,338	22,645		
58	12,488	4,389	22,099		
59	12,715	4,435	21,547		
60	12,950	4,478	20,987		
61	13,198	4,515	20,422		
62	13,456	4,547	19,852		
63	13,728	4,574	19,274		
64	14,015	4,594	18,689		
65	14,319	4,607	18,097		
66	14,643	4,605	17,500		
67	14,988	4,584	16,898		
68	15,357	4,555	16,289		
69	14,741	4,516	15,679		
70	14,124	4,468	15,064		
71	13,506	4,409	14,446		
72	12,892	4,338	13,828		
73	12,282	4,254	13,206		
74	11,676	4,159	12,585		
75	11,076	4,051	11,965		
76	10,483	3,930	11,349		
77	9,901	3,795	10,737		
78	9,330	3,645	10,134		
79	8,773	3,482	9,538		
80	8,229	3,306	8,952		

Leeftijd in jaren	Afkoopfactor ouderdomspensioen	Afkoopfactor meeverzekerd partnerpensioen	Afkoopfactor ingegaan partnerpensioen	Afkoopfactor ingegaan wezenpensioen niet-studerend	Afkoopfactor ingegaan wezenpensioen studierend
81	7,702	3,118	8,384		
82	7,196	2,917	7,833		
83	6,706	2,706	7,299		
84	6,237	2,488	6,786		
85	5,790	2,265	6,292		
86	5,367	2,038	5,823		
87	4,967	1,813	5,381		
88	4,591	1,590	4,969		
89	4,242	1,373	4,579		
90	3,916	1,166	4,219		
91	3,616	0,976	3,891		
92	3,357	0,794	3,584		
93	3,119	0,633	3,303		
94	2,901	0,494	3,047		
95	2,702	0,376	2,814		
96	2,521	0,278	2,604		
97	2,358	0,200	2,415		
98	2,210	0,140	2,246		
99	2,078	0,094	2,096		
100	1,959	0,062	1,962		

# Bijlage 2: Herschikingsmogelijkheden (pensioenrichtleeftijd 68, inclusief tabellen)

## Inleiding

Naar deze beleidsregels wordt verwezen in de artikelen van het Pensioenreglement, betreffende “als het pensioen ingaat: de pensioenuitkering aanvragen en keuzemogelijkheden bij pensioneren”. In de beleidsregel herschikingsmogelijkheden wordt beschreven hoe de in het reglement beschreven herschikmogelijkheden toegepast worden. De definities uit het pensioenreglement zijn ook van toepassing op deze beleidsregel.

Deze beleidsregel is alleen van toepassing op deelnemers geboren na 31 december 1949. Voor de deelnemers geboren voor 1950 is een aparte beleidsregel van toepassing.

In het Pensioenreglement is het begrip Deelnemer uitgebreid. In de beleidsregel wordt het begrip Deelnemer gesplitst in de volgende categorieën:

1. Actieve deelnemer (werknemer in actieve dienst)
2. Inactieve Deelnemer A (vrijwillige voortzetting wegens niet verwijtbare werkloosheid)
3. Inactieve Deelnemer B (overige vrijwillige voortzetting)
4. Inactieve deelnemer C (voortzetting wegens arbeidsongeschiktheid)

## Inwerkingtreding

Deze beleidsregel is in werking getreden op 1 januari 2020 en is, tot de datum van inwerkingtreding van wijzigingen in deze beleidsregel, van toepassing op alle Pensioeningangsdata die op of na 1 januari 2018 liggen en die op basis van pensioenaanspraken met pensioenrichtleeftijd 68 jaar in de administratie worden verwerkt. Voor een pensioeningangsdatum in 2021 gelden de factoren in addendum 1.

## Hoofdstuk 1 Algemene bepalingen

### 1.1 De herschikmogelijkheden

In onderstaande tabel is weergegeven welke herschikmogelijkheden gebruikt kunnen worden door de verschillende soorten deelnemers.

	Deeltijd-pensioen	Vervroeging (tot uiterlijk 55 jaar)	Uitstel (tot uiterlijk 5 jaar na AOW-datum)	Uitruil op pensioendatum (OP->PP, PP->OP, hoog/laag)	Uitruil bij einde deelneming (OP->PP)
Actieve deelnemer	X	X	X	X	
Inactieve deelnemer		X	X	X	
Gewezen deelnemer <sup>2</sup>	X	X	X	X	X

Voor een aantal herschikmogelijkheden moet aan één of meerdere voorwaarden worden voldaan om ervan gebruik te kunnen maken:

- De Inactieve deelnemer A kan alleen zijn pensioeningangsdatum vervroegen als hij zijn WW-uitkering of ZW-uitkering uiterlijk op Pensioeningangsdatum heeft beëindigd.
- De inactieve deelnemer B kan alleen zijn pensioeningangsdatum vervroegen als hij zijn arbeidzame leven uiterlijk op de Pensioeningangsdatum heeft beëindigd.
- De Inactieve deelnemer C kan zijn pensioeningangsdatum vervroegen. De premievrije deelneming wordt beëindigd zodra het daarvan opgebouwde deel van zijn pensioen ingaat.

2 Voor deze beleidsregel wordt een ex-partner met een zelfstandig recht (door conversie) behandeld als een Gewezen deelnemer.

## 1.2 Verzoek om toepassingerschikmogelijkheden

De (Gewezen) Deelnemer die van één of meerdere herschikmogelijkheden gebruik wil maken moet daartoe zelf een verzoek indienen bij het Fonds. Er zijn twee momenten waarop een deelnemer een herschikkeuze kan maken, te weten bij pensioeningang of bij einde deelneming. Bij pensioeningang kunnen deze keuzes tegelijkertijd met de pensioenaanvraag worden gedaan (zie voor meer informatie over de pensioenaanvraag hoofdstuk 2).

Het verzoek van een Gewezen Deelnemer om uitruil bij einde deelneming dient in principe binnen 3 maanden na het einde van de deelneming te zijn gedaan (zie voor meer informatie hoofdstuk 3).

## 1.3 De pensioenaanvraag

Het pensioen kan vanaf maximaal 6 maanden vóór tot minimaal 3 maanden vóór de gewenste pensioeningangsdatum worden aangevraagd. In bijzondere gevallen kan het Fonds toestaan dat het pensioen later wordt aangevraagd.

De deelnemer moet al zijn keuzes kenbaar maken op het pensioenaanvraagformulier. Indien beschikbaar, kan de deelnemer ook op het deelnemersportaal van het fonds zijn pensioenaanvraag starten. De gemaakte keuzes worden geëffectueerd op de Pensioeningangsdatum. Eenmaal gemaakte keuzes kunnen vanaf de Pensioeningangsdatum niet meer worden aangepast of herzien en zijn daarmee onherroepelijk. De gekozen Pensioeningangsdatum moet op de eerste dag van een maand vallen.

Het Fonds hanteert het beleid dat de eventuele Partner van de (Gewezen) Deelnemer het pensioenaanvraagformulier altijd mede moet ondertekenen. Ter verificatie dient een kopie van het paspoort of identiteitsbewijs van de Partner meegestuurd te worden met het ingevulde pensioenaanvraagformulier als sprake is van uitruil partnerpensioen in ouderdompensioen.

## 1.4 De herschikfactoren

Voor alle vormen van herschikken wordt gebruik gemaakt van herschikfactoren. De factoren zijn in een addendum bij deze beleidsregel opgenomen (met uitzondering van hoog/laag en laag/hoog). Het bestuur van het Fonds kan de factoren wijzigen.

Als na de Pensioeningangsdatum blijkt dat het pensioen is berekend op basis van "verkeerde" basisgegevens (bijv. salarisgegevens, parttimepercentages), zal het Fonds het pensioen herrekenen met gebruikmaking van de factoren zoals die golden ten tijde van de Pensioeningangsdatum, met inachtneming van de met PME afgestemde bepaling, waarbij de wijzigingen in eerste instantie worden verwerkt in de nog niet ingegane pensioenen.

In het geval dat een deelnemer zijn pensioen te laat aanvraagt, en het pensioen dus met terugwerkende kracht ingaat, worden de factoren gebruikt die van toepassing zijn op de Pensioeningangsdatum, die dus in dit geval in het verleden ligt.

## 1.5 AOW-leeftijd

In addendum 2 staat de tabel met de diverse individuele AOW-leeftijden geldend vanaf 1 januari 2020.

# Hoofdstuk 2 De toepassing van de herschikmogelijkheden bij pensioeningang

Op de Pensioeningangsdatum kan de deelnemer in beginsel van alle herschikmogelijkheden gebruik maken. In sommige gevallen staan niet alle mogelijkheden tot zijn beschikking, zie hiervoor het schema in paragraaf 1.1. Daarnaast geldt dat het Fonds begrenzungen heeft gesteld aan de verschillende herschikmogelijkheden. Deze begrenzungen vloeien zowel voort uit (fiscale) wet- en regelgeving als uit beleidsmatige overwegingen van het fonds.

## 2.1 Pensioeningangsdatum

De eerste keuze die een deelnemer maakt is zijn/haar pensioeningangsdatum. De gevolgen van deze keuze worden verder uitgewerkt onder paragraaf 2.2, 2.4 en 2.5.

## 2.2 Deeltijdpensioen

### Deeltijdpensioen binnen vijf jaar voor de geldende AOW-datum

De Actieve en Gewezen deelnemer heeft de mogelijkheid om zijn pensioen gedeeltelijk in te laten gaan. Kiest de Actieve en Gewezen deelnemer ervoor om zijn pensioen gedeeltelijk in te laten gaan dan heeft hij meerdere (deeltijd)Pensioeningangsdata. Er zijn maximaal vijf (deeltijd)Pensioeningangsdata mogelijk. Bij ieder deeltijdpensioen moet de Actieve en Gewezen deelnemer kiezen welk deel van zijn opgebouwde pensioen hij



wil aanwenden. De mate van aanwending van ouderdomspensioen geldt ook voor de mate van aanwending van het partnerpensioen. Op de eerste (deeltijd)Pensioeningangsdatum moet ten minste 20% van het tot die eerste Pensioeningangsdatum opgebouwde ouderdomspensioen en partnerpensioen worden aangewend. De deelnemer bepaalt de mate van aanwending.

Bij iedere (deeltijd)Pensioeningangsdatum kan de Actieve en Gewezen deelnemer steeds gebruik maken van alle beschikbare mogelijkheden, met inachtneming van de geldende begrenzingsregels.

Ten aanzien van het reeds ingegane (deeltijd)pensioen kunnen echter geen andere keuzes meer worden gemaakt. Bij een volgende deeltijdpensionering en de volledige ingang van het pensioen kunnen slechts uitruilkeuzes worden gemaakt ten aanzien van het nog niet ingegane ouderdomspensioen.

Tussen de verschillende (deeltijd)Pensioeningangsdata dient steeds tenminste een periode van één jaar te liggen en in stappen van tenminste 20%. Voor deeltijdpensionering naar volledige pensionering geldt deze minimale periode niet.

### **Deeltijdpensioen meer dan vijf jaar vóór de geldende AOW-datum**

Wanneer (Gewezen) Deelnemer kiest voor gedeeltelijke ingang van zijn pensioen meer dan vijf jaar voor de voor hem geldende AOW-gerechtigde leeftijd, moet hij jegens het Fonds verklaren dat hij niet meer de intentie heeft betaald werk te verrichten voor het deel dat hij met pensioen wil gaan.

Het aanwendingspercentage is gelijk aan het aantal uren dat een deelnemer met deeltijdpensioen gaat gedeeld door het aantal uren dat hij net voor dit deeltijdpensioen werkzaam was. Per deeltijdpensioen wordt een nieuw aanwendingspercentage bepaald. Voor de gewezen deelnemer geldt daarbij de verplichting deze gegevens (de contracturen voor en na deeltijdpensioen) op te geven van zijn huidige dienstverband. Verder gelden de regels zoals hierboven omschreven bij deeltijdpensioen minder dan vijf jaar voor de geldende AOW-datum.

## **2.3 Uitrui OP-PP of uitruil PP-OP**

De eerste uitruilkeuze die een (Gewezen) Deelnemer moet maken is hoeveel partnerpensioen hij vanaf zijn Pensioeningangsdatum wil verzekeren voor zijn Partner. Hij kan er voor kiezen om de hoogte van het tot de Pensioeningangsdatum opgebouwde partnerpensioen

- ongewijzigd te laten, of
- te verhogen, of
- te verlagen.

Bij een keuze voor verhoging van het tot de Pensioeningangsdatum opgebouwde partnerpensioen wordt een deel van zijn ouderdomspensioen omgezet in extra partnerpensioen (omzetting ouderdomspensioen naar partnerpensioen, zie tabel 1). Het ouderdomspensioen wordt dan dus lager.

Bij een keuze voor verlaging van het tot de Pensioeningangsdatum opgebouwde partnerpensioen wordt een deel van dat partnerpensioen omgezet in extra ouderdomspensioen. Het is ook mogelijk om het gehele partnerpensioen om te zetten in extra ouderdomspensioen. (omzetting partnerpensioen naar ouderdomspensioen, zie tabel 2).

Bij de aanpassing van zijn partnerpensioen heeft hij administratief de mogelijkheid om zijn partnerpensioen vast te laten stellen als een bedrag of als een percentage van zijn levenslange (vervroegde c.q. uitgestelde) ouderdomspensioen.

N.B. Indien de pensioeningangleeftijd ligt na de pensioenrichtleeftijd vindt de omzetting plaats tussen het aanwezige partnerpensioen en een direct ingaand ouderdomspensioen.

Het wezenpensioen kan niet worden verhoogd of verlaagd en blijft dus ongewijzigd.

### **Begrenzing**

Het gekozen partnerpensioen (inclusief bijzonder partnerpensioen) mag niet hoger zijn dan 100% van het na inruil resterend levenslange ouderdomspensioen (inclusief verevend ouderdomspensioen) op de pensioenrichtdatum.

N.B. Indien de pensioeningangleeftijd ligt na de pensioenrichtleeftijd dan wordt de toets uitgevoerd op de uitgestelde pensioeningangsdatum.

Als het oorspronkelijke partnerpensioen hoger dan de afkoopgrens is dan mag het gekozen partnerpensioen niet lager zijn dan de afkoopgrens, tenzij er voor volledige uitruil wordt gekozen. Het partnerpensioen is dan nul. Als het oorspronkelijke partnerpensioen lager dan de afkoopgrens is, dan mag het gekozen partnerpensioen wel onder de afkoopgrens blijven.

De keuze voor een uitruil van ouderdompensioen in extra partnerpensioen mag er niet toe leiden dat het ouderdompensioen op de Pensioeningangsdatum lager wordt dan de op de Pensioeningangsdatum geldende afkoopgrens.

Het in deze stap bepaalde ouderdompensioen (OP op de pensioenrichtleeftijd) wordt in de volgende stappen gebruikt om het pensioen te vervroegen dan wel uit te stellen.

## 2.4 Vervroeging van de pensioeningangsdatum t.o.v. de pensioenrichtdatum

De (Gewezen) deelnemer kan er voor kiezen zijn ouderdompensioen eerder te laten ingaan dan op de pensioenrichtdatum. De gekozen datum kan alleen de eerste dag van een maand zijn. De vroegst mogelijke ingangsdatum is de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer 55 jaar wordt.

### 2.4.1. Pensioeningangsdatum voor of op AOW-datum

Bij vervroeging wordt in een aantal stappen het ouderdompensioen vastgesteld.

- a. Indien de pensioeningangsdatum ligt voor de AOW-datum wordt het OP op de pensioenrichtleeftijd na uitruil deels actuariael omgezet in een direct (dat wil zeggen: op de Pensioeningangsdatum) ingaand levenslang vervroegd ouderdompensioen en direct ingaand tijdelijk ouderdompensioen. Het tijdelijk en levenslang ouderdompensioen wordt dus tot de AOW-datum uitgekeerd; vanaf de AOW-datum wordt dan alleen het levenslange ouderdompensioen nog uitgekeerd. De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 3 (voor tijdelijk ouderdompensioen) en 4 (voor levenslang ouderdompensioen).
- b. De deelnemer kan vervolgens besluiten om het levenslange ouderdompensioen vanaf de AOW-datum via een hoog/laag of een laag/hoog constructie te variëren, waarbij het lage deel van deze uitkering 75% van de hoge uitkering is. Variëren van de uitkering wordt alleen toegepast in de periode vanaf de AOW-datum en hierbij kan gekozen worden voor een periode van 1 tot en met 10 jaar (alleen gehele jaren).

### 2.4.2. Pensioeningangsdatum na AOW-datum, maar wel voor Pensioenrichtdatum

- a. Bij vervroeging wordt in een aantal stappen het ouderdompensioen vastgesteld. Het OP op de pensioenrichtleeftijd na uitruil wordt omgezet in een levenslang ouderdompensioen dat ingaat op de pensioeningangsdatum (OP). De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 4.
- b. De deelnemer kan vervolgens besluiten om het OP via een hoog/laag of een laag/hoog constructie te variëren, waarbij het lage deel van deze uitkering 75% van de hoge uitkering is. Voor de hoog/ laag of laag/ hoog periode kan gekozen worden uit een periode van 1 tot en met 10 jaar (alleen gehele jaren).

### 2.4.3. Begrenzing

Door de vervroeging mag zowel het ouderdompensioen voor de AOW-datum als het ouderdompensioen na de AOW-datum (voor hoog/laag of laag/hoog) niet lager worden dan de op de Pensioeningangsdatum geldende afkoopgrens.

De laagste uitkering mag niet minder dan 75% van de hoogste uitkering bedragen. Bij deze toets (de zgn. 100:75 toets) wordt de gehele uitkeringsperiode van het ouderdompensioen betrokken, dus vanaf de Pensioeningangsdatum. Bij vervroegde pensioeningang (vóór de AOW-datum) waarbij gebruikt wordt gemaakt van variabilisering in de hoogte van de uitkering mag op grond van artikel 18d lid 3 Wet LB 1964 een bedrag ter grootte van maximaal 2 maal de AOW voor gehuwden zonder partnertoeslag, vermeerderd met vakantietoeslag, buiten beschouwing blijven bij de toetsing of de ouderdompensioenuitkering in de periode tot de AOW-datum voldoet aan de 100:75 grens.

In geval van deeltijdpensioen wordt de 100:75 toets toegepast op het deeltijdpensioen. Ieder deeltijdpensioen moet dus separaat voldoen aan de 100:75 toets.

## 2.5 Uitstel van de pensioeningangsdatum

De (Gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen zijn ouderdomspensioen later in te laten gaan dan op de Pensioenrichtdatum. Dit kan tot de eerste dag van de maand 5 jaar na de voor hem van toepassing zijnde AOW-leeftijd.

Bij uitstel (ten opzichte van de Pensioenrichtdatum) wordt het ouderdomspensioen actuariael verhoogd (OP verhoogd). De verhoging is te vinden in tabel 5.

In de situatie van uitstel vindt de omzetting tussen het aanwezige partnerpensioen en een direct ingaand ouderdomspensioen (OP verhoogd) plaats. De omzetting vindt plaats op basis van de factoren in tabel 1 en 2.

Tevens heeft de deelnemer de mogelijkheid om zijn OP via een hoog/laag of laag/hoog constructie te variëren, waarbij het lage deel van deze uitkering 75% van de hoge uitkering bedraagt. Voor de hoog/ laag of laag/ hoog periode kan gekozen worden uit een periode van 1 tot en met 10 jaar (alleen gehele jaren).

### Begrenzing

De laagste uitkering mag niet minder dan 75% van de hoogste uitkering bedragen. Bij deze toets (de zgn. 100:75 toets) wordt de gehele uitkeringsperiode van het ouderdomspensioen betrokken, dus vanaf de Pensioeningangsdatum.

## Hoofdstuk 3 De toepassing van de herschikmogelijkheden bij einde deelneming

Bij het einde van de deelneming vóór de Pensioenrichtdatum heeft de Gewezen deelnemer de mogelijkheid om een deel van zijn opgebouwde ouderdomspensioen om te zetten in extra partnerpensioen. Het opgebouwde wezenpensioen kan niet worden verhoogd. De factoren hiervoor zijn opgenomen in tabel 6.

De keuze voor deze vorm van uitruil moet in binnen 3 maanden na het einde van de deelneming zijn gedaan.

### Begrenzing

De keuze voor een uitruil van ouderdomspensioen in extra partnerpensioen mag er niet toe leiden dat het ouderdomspensioen lager wordt dan de bij het einde van de deelneming geldende afkoopgrens.

Het gekozen partnerpensioen mag niet hoger zijn dan 70% van het tot het einde van de deelneming opgebouwde ouderdomspensioen inclusief bovengenoemde uitruil.

Het eventuele bijzonder partnerpensioen blijft buiten beschouwing

## Hoofdstuk 4 Scheiding en herschikking

### 4.1 De gevolgen van scheiding en herschikking

In geval van Scheiding voor de Pensioeningangsdatum kan sprake zijn van een aantal bijzondere situaties in relatie tot de herschikmogelijkheden op de Pensioeningangsdatum. Deze situaties worden hieronder beschreven.

#### 4.1.1 Het verevende ouderdomspensioen

In verband met een scheiding kan een Ex-partner een recht hebben gekregen op uitbetaling van een deel van het tijdens de huwelijksperiode opgebouwde ouderdomspensioen. Op verzoek van de (Gewezen) deelnemer of de Ex-partner wordt dit deel rechtstreeks aan de Ex-partner uitgekeerd door het Fonds.

Het deel van het ouderdomspensioen waarop de Ex-partner een recht op uitbetaling heeft kan niet door de (Gewezen) Deelnemer worden gebruikt voor de uitruil van ouderdomspensioen in extra partnerpensioen.

De overige herschikmogelijkheden worden wel toegepast op het verevende deel van het ouderdomspensioen. Laat dus de (Gewezen) Deelnemer zijn ouderdomspensioen vervroegd of uitgesteld ingaan, dan wordt ook het verevende deel van het ouderdomspensioen vervroegd of uitgesteld uitgekeerd. En kiest een (Gewezen) Deelnemer voor een variatie in de hoogte van zijn ouderdomspensioenuitkering dan wordt deze variatie ook toegepast op het verevende deel van het ouderdomspensioen.

#### 4.1.2 Het bijzonder partnerpensioen

In verband met de scheiding kan een Ex-partner een eigen aanspraak op bijzonder partnerpensioen hebben verkregen ter grootte van het tot de scheidingsdatum opgebouwde partnerpensioen. Omdat dit pensioen een eigen aanspraak is van de Ex-partner hebben de herschikkeuzes van de deelnemer daarop geen invloed.

## Hoofdstuk 5 Bijzondere onderwerpen

### 5.1 Werken na pensionering

Een deelnemer kan zijn pensioen uit werken na pensionering eveneens herschikken. De deelnemer kan op de Pensioeningangsdatum volgend op werken na pensionering gebruik maken van alle herschikmogelijkheden, met inachtneming van de geldende begrenzings.

### 5.2 Vervroeging naar maximaal de AOW-leeftijd

Iedere deelnemer mag vervroegen tot maximaal de AOW-leeftijd, ongeacht de hoogte van het ouderdomspensioen op pensioenrichtdatum. De begrenzing genoemd in paragraaf 2.4.3. (pensioen onder de afkoopgrens) is in deze situatie niet van toepassing.

#### Begrenzings partnerpensioen

Voor het partnerpensioen geldt het volgende:

- a. Indien het partnerpensioen in deze situatie niet wordt gewijzigd, dan mag dit lager dan de afkoopgrens zijn.
- b. Het gekozen partnerpensioen mag niet lager zijn dan de afkoopgrens, tenzij voor volledige uitruil wordt gekozen.
- c. Uitruil van ouderdomspensioen in extra partnerpensioen is alleen mogelijk als het ouderdomspensioen voor en na uitruil op de Pensioeningangsdatum niet lager is dan de op de Pensioeningangsdatum geldende afkoopgrens.

#### Begrenzings hoog/laag

Indien bij vervroeging naar maximaal de AOW-leeftijd het ouderdomspensioen na vervroeging (voor hoog/laag of laag/hoog) kleiner is dan de afkoopgrens, geldt de mogelijkheid van hoog/laag of laag/hoog niet.

## Addendum 1 bij herschikmogelijkheden: herschikfactoren pensioenrichtleeftijd 68, pensioeningangsdatum 2021

De factoren zijn gebaseerd op 2,25% rekenrente en de voor PME geldende grondslagen voor herschikken (inclusief snijverliesfactor).

Verklaring bij de tabellen:

1. Pensioenleeftijd is de leeftijd bij pensioeningang.
2. Alle getoonde bedragen zijn jaarbedragen.
3. Voor tussenliggende (pensioen)leeftijden vindt interpolatie plaats. Deze factoren zijn niet opgenomen in de beleidsregel.
4. Factoren hoog/laag en laag/hoog zijn niet opgenomen, wegens het groot aantal mogelijke keuzes (periode van 1 tot en met 10 jaar) en verschillende AOW-datums.
5. De factoren zijn geldig voor een pensioeningangsdatum in 2021.

Tabel 1: omzetting ouderdomspensioen (ingaaend 68 jaar dan wel latere ingangleeftijd) in partnerpensioen

Omzetting € 1.000,- ouderdomspensioen in extra partnerpensioen		
Pensioenleeftijd	Bedrag OP	Bedrag PP
70	€ 1.000,00	€ 3.229,30
69	€ 1.000,00	€ 3.337,22
68	€ 1.000,00	€ 3.450,44
67	€ 1.000,00	€ 3.358,35
66	€ 1.000,00	€ 3.257,16
65	€ 1.000,00	€ 3.175,26
64	€ 1.000,00	€ 3.115,58
63	€ 1.000,00	€ 3.063,57
62	€ 1.000,00	€ 3.019,04
61	€ 1.000,00	€ 2.980,90
60	€ 1.000,00	€ 2.948,03
59	€ 1.000,00	€ 2.921,34
58	€ 1.000,00	€ 2.898,69
57	€ 1.000,00	€ 2.880,36
56	€ 1.000,00	€ 2.866,38
55	€ 1.000,00	€ 2.855,68

Tabel 2: omzetting € 1.000,- partnerpensioen in extra ouderdomspensioen (vanaf 68 jaar dan wel latere pensioeningangleeftijd)

Omzetting € 1.000,- partnerpensioen in extra ouderdomspensioen		
Pensioenleeftijd	Bedrag PP	Bedrag OP
70	€ 1.000,00	€ 309,67
69	€ 1.000,00	€ 299,65
68	€ 1.000,00	€ 289,82
67	€ 1.000,00	€ 297,77
66	€ 1.000,00	€ 307,02
65	€ 1.000,00	€ 314,94
64	€ 1.000,00	€ 320,97
63	€ 1.000,00	€ 326,42
62	€ 1.000,00	€ 331,23
61	€ 1.000,00	€ 335,47
60	€ 1.000,00	€ 339,21
59	€ 1.000,00	€ 342,31
58	€ 1.000,00	€ 344,98
57	€ 1.000,00	€ 347,18
56	€ 1.000,00	€ 348,87
55	€ 1.000,00	€ 350,18

Tabel 3: vervroeging OP68 in tijdelijk ouderdomspensioen tot AOW-leeftijd

Vervroeging OP68 in tijdelijk ouderdomspensioen tot AOW-leeftijd					
Bedrag tijdelijk OP tot AOW-leeftijd					
Pensioen-leeftijd	Bedrag OP68	66 en 4 mnd	66 en 7 mnd	66 en 10 mnd	67
67	€ 1.000,00				
66	€ 1.000,00	€ 43.398,98	€ 24.799,31	€ 17.359,49	€ 14.466,18
65	€ 1.000,00	€ 10.635,57	€ 8.988,38	€ 7.782,99	€ 7.144,25
64	€ 1.000,00	€ 6.011,65	€ 5.449,95	€ 4.984,25	€ 4.715,61
63	€ 1.000,00	€ 4.166,21	€ 3.889,76	€ 3.647,70	€ 3.502,40
62	€ 1.000,00	€ 3.174,07	€ 3.011,79	€ 2.865,29	€ 2.775,29
61	€ 1.000,00	€ 2.554,88	€ 2.449,17	€ 2.351,85	€ 2.291,16
60	€ 1.000,00	€ 2.131,82	€ 2.058,05	€ 1.989,21	€ 1.945,82
59	€ 1.000,00	€ 1.824,59	€ 1.770,52	€ 1.719,57	€ 1.687,20
58	€ 1.000,00	€ 1.591,43	€ 1.550,33	€ 1.511,30	€ 1.486,35
57	€ 1.000,00	€ 1.408,50	€ 1.376,35	€ 1.345,64	€ 1.325,91
56	€ 1.000,00	€ 1.261,19	€ 1.235,47	€ 1.210,77	€ 1.194,85
55	€ 1.000,00	€ 1.140,06	€ 1.119,09	€ 1.098,87	€ 1.085,80

Tabel 4: vervroeging OP68 in levenslang ouderdomspensioen vanaf de pensioeningangsdatum

Vervroeging OP68 in direct ingaand levenslang ouderdomspensioen		
Pensioenleeftijd	Bedrag OP68	Bedrag levenslang OP
68	€ 1.000,00	€ 1.000,00
67	€ 1.000,00	€ 940,81
66	€ 1.000,00	€ 881,85
65	€ 1.000,00	€ 828,65
64	€ 1.000,00	€ 782,13
63	€ 1.000,00	€ 739,81
62	€ 1.000,00	€ 701,17
61	€ 1.000,00	€ 665,77
60	€ 1.000,00	€ 633,24
59	€ 1.000,00	€ 603,26
58	€ 1.000,00	€ 575,55
57	€ 1.000,00	€ 549,88
56	€ 1.000,00	€ 526,03
55	€ 1.000,00	€ 503,82

Tabel 5: Uitstel OP68 naar latere pensioeningangsdatum

Uitstel OP68 naar latere pensioeningangsdatum		
Pensioenleeftijd	Bedrag OP68	Bedrag OP nieuw
68	€ 1.000,00	€ 1.000,00
69	€ 1.000,00	€ 1.070,26
70	€ 1.000,00	€ 1.148,29
71	€ 1.000,00	€ 1.235,31
72	€ 1.000,00	€ 1.332,78
73	€ 1.000,00	€ 1.442,48

Tabel 6: Uitrui OP68 in extra partnerpensioen bij einde deelneming

Uitrui OP68 in extra partnerpensioen bij einde deelneming		
Pensioenleeftijd	Bedrag OP68	Bedrag PP
15	€ 1.000,00	€ 3.695,41
16	€ 1.000,00	€ 3.660,13
17	€ 1.000,00	€ 3.624,93
18	€ 1.000,00	€ 3.589,83
19	€ 1.000,00	€ 3.555,12
20	€ 1.000,00	€ 3.521,25
21	€ 1.000,00	€ 3.488,22
22	€ 1.000,00	€ 3.456,03
23	€ 1.000,00	€ 3.424,55
24	€ 1.000,00	€ 3.394,07
25	€ 1.000,00	€ 3.364,32
26	€ 1.000,00	€ 3.335,37
27	€ 1.000,00	€ 3.307,17
28	€ 1.000,00	€ 3.279,34
29	€ 1.000,00	€ 3.252,49
30	€ 1.000,00	€ 3.226,44
31	€ 1.000,00	€ 3.200,62
32	€ 1.000,00	€ 3.175,37
33	€ 1.000,00	€ 3.150,47
34	€ 1.000,00	€ 3.125,89
35	€ 1.000,00	€ 3.101,77
36	€ 1.000,00	€ 3.078,28
37	€ 1.000,00	€ 3.055,15
38	€ 1.000,00	€ 3.032,61
39	€ 1.000,00	€ 3.010,75
40	€ 1.000,00	€ 2.989,79
41	€ 1.000,00	€ 2.969,67
42	€ 1.000,00	€ 2.950,56
43	€ 1.000,00	€ 2.932,58
44	€ 1.000,00	€ 2.915,93
45	€ 1.000,00	€ 2.900,74
46	€ 1.000,00	€ 2.886,80
47	€ 1.000,00	€ 2.874,48
48	€ 1.000,00	€ 2.864,37
49	€ 1.000,00	€ 2.856,00
50	€ 1.000,00	€ 2.849,52
51	€ 1.000,00	€ 2.845,25
52	€ 1.000,00	€ 2.843,68
53	€ 1.000,00	€ 2.844,77
54	€ 1.000,00	€ 2.848,75
55	€ 1.000,00	€ 2.855,68
56	€ 1.000,00	€ 2.866,38
57	€ 1.000,00	€ 2.880,36
58	€ 1.000,00	€ 2.898,69
59	€ 1.000,00	€ 2.921,34
60	€ 1.000,00	€ 2.948,03
61	€ 1.000,00	€ 2.980,90
62	€ 1.000,00	€ 3.019,04
63	€ 1.000,00	€ 3.063,57
64	€ 1.000,00	€ 3.115,58
65	€ 1.000,00	€ 3.175,26
66	€ 1.000,00	€ 3.250,19
67	€ 1.000,00	€ 3.344,01
68	€ 1.000,00	€ 3.450,44

## Addendum 2 bij herschikmogelijkheden: AOW-leeftijden

Uw geboortedatum	Jaar waarin u AOW krijgt	Leeftijd waarop uw AOW-uitkering ingaat
na 31 augustus 1953 en voor 1 september 1954	2020	66 + 4 maanden
na 31 augustus 1954 en voor 1 september 1955	2021	66 + 4 maanden
na 31 augustus 1955 en voor 1 juni 1956	2022	66 + 7 maanden
na 31 mei 1956 en voor 1 maart 1957	2023	66 + 10 maanden
na 28 februari 1957 en voor 1 januari 1958	2024	67
Vanaf 1 januari 1958	2025	67

Als u bent geboren op of na 1 januari 1958, dan is uw AOW-leeftijd voor de herschikbeleidsregels gesteld op 67 jaar. Dit is afgesproken bij het Pensioenakkoord.



# Bijlage 3: Vrijstellingsbeleid Stichting Pensioenfonds van de Metalektro

## Hoofdstuk 1 Inleiding

Het bestuur van PME Pensioenfonds kan of moet indien aan bepaalde voorwaarden is voldaan vrijstelling van de verplichte deelneming aan de pensioenregeling van PME verlenen. Deze bevoegdheid is neergelegd in artikel 13 Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 (hierna: Wet Bpf 2000) en het Vrijstellings- en boetebesluit wet Bpf 2000 (hierna: VBB).

In deze notitie staat beschreven op welke wijze vrijstellingsverzoeken van werkgevers, die onder de werkingssfeer van de verplichtstelling van PME vallen, worden behandeld. Daarnaast worden de wettelijke kaders geschetst per vrijstellingsgrond en worden de door PME gestelde aanvullende voorschriften benoemd. Tot slot zijn de beleidskaders aangaande de intrekking van een vrijstelling opgenomen.

Het vrijstellingsbeleid kan worden aangepast indien hiertoe aanleiding bestaat. Het meest recent gepubliceerde beleid is het geldende beleid.

## Hoofdstuk 2 Gronden voor vrijstelling

Conform het VBB is het mogelijk vrijstelling te verkrijgen van deelname aan de pensioenregeling van het fonds. In hoofdstuk 2 worden de wettelijke voorschriften en het beleid van PME voor de volgende vrijstellingsgronden uiteengezet:

1. Vrijstelling in verband met een bestaande pensioenvoorziening (artikel 2 VBB);
2. Vrijstelling in verband met concernvorming (artikel 3 VBB);
3. Vrijstelling in verband met een eigen CAO (artikel 4 VBB);
4. Vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement (artikel 5 VBB);
5. Vrijstelling om andere redenen (artikel 6 VBB);
6. Vrijstelling in verband met fusie, splitsing of doorstart (art. 7a t/m 7d VBB)

De eerste vier vrijstellingsgronden zijn verplichte vrijstellingsgronden. Dit betekent dat, indien een werkgever aan de gestelde voorwaarden en voorschriften voldoet, PME verplicht is om vrijstelling te verlenen.

De vijfde grond 'om andere redenen', is een onverplichte vrijstellingsgrond. Dit betekent dat PME bevoegd is te besluiten tot het verlenen van vrijstelling. Voorwaarde is dat de werkgever aan de gestelde voorwaarden en voorschriften voldoet.

### 2.1 Vrijstelling in verband met bestaande pensioenvoorziening (art. 2 VBB)

De ratio van deze vrijstelling is dat een werkgever die 'op eigen initiatief' al een pensioenvoorziening heeft getroffen voordat een verplichtstelling voor hem is gaan gelden (door een nieuwe verplichtstelling of doordat de bedrijfsactiviteiten zodanig gewijzigd zijn dat de werkgever onder een reeds bestaande verplichtstelling komt te vallen) op deze wijze een keuze heeft voor behoud van de eigen pensioenvoorziening of een aansluiting bij het verplichtgestelde bedrijfstakpensioenfonds.

#### Voorwaarden die gelden op grond van artikel 2 VBB (gronden):

Op verzoek van een werkgever wordt door PME voor alle werknemers of een deel van de werknemers vrijstelling verleend indien:

1. de werknemers van de werkgever al deelnamen in een andere pensioenregeling, die ten minste zes maanden voor het moment van indiening van de in behandeling genomen aanvraag tot verplichtstelling van kracht was;  
of
2. de werknemers van de werkgever al deelnamen in een andere pensioenvoorziening, die ten minste zes maanden voor het moment dat de verplichtstelling op hem en zijn werknemers van toepassing werd van kracht was.

Hier is sprake van een bestaande werkgever, die door een wijziging van bedrijfsactiviteiten onder de werkingssfeer verplichtstelling van het fonds komt te vallen, terwijl de werknemers van die werkgever reeds zes maanden voor de wijziging van de bedrijfsactiviteiten deelnamen aan een andere pensioenvoorziening. In dit geval dient de actuariële en financiële gelijkwaardigheid aangetoond te worden per

de datum waarop de werkgever vanwege gewijzigde bedrijfsactiviteiten onder de verplichtstelling is komen te vallen.

#### **Voorschriften die gelden op grond van artikel 7 VBB:**

- Aan deze vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan De Nederlandsche Bank (DNB) en aan het bestuur van het fonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die DNB of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door DNB onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt. (art. 7 lid 2)
- Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de werkgever te allen tijde ten minste actuair en financieel gelijkwaardig is aan die van het fonds. (art. 7 lid 5)
- De werkgever aan wie vrijstelling is verleend, zendt van iedere wijziging in de pensioenregeling een afschrift aan het fonds. (art. 7 lid 1)

## **2.2 Vrijstelling in verband met concernvorming (art. 3 VBB)**

De ratio van vrijstelling in verband met concernvorming is dat onder bepaalde omstandigheden het groepsbelang prevaleert ten opzichte van het bedrijfstakbelang. Een werkgever zou met een dergelijke vrijstelling voor alle werknemers binnen het concern namelijk dezelfde arbeidsvoorwaarden kunnen voeren.

Op verzoek van een werkgever wordt door PME voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend indien die werkgever deel uitmaakt of deel is gaan uitmaken van een concern.

#### **Voorwaarden die gelden op grond van artikel 3 VBB:**

- De bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties van zowel de werkgever als het concern, dienen bij de concernvorming betrokken te zijn geweest.
- Het concern heeft reeds een pensioenvoorziening, die in overleg met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties tot stand is gekomen.
- Op de dag dat er vrijstelling wordt aangevraagd, zijn er bij het concern tenminste 100 personen werkzaam zijn die niet in het fonds deelnemen.
- Het aantal actieve deelnemers waarop de pensioenvoorziening van de groep van toepassing is bedraagt op de dag waarop het verzoek tot vrijstelling wordt ingediend ten minste 25% dan wel ten minste 50 actieve deelnemers meer dan het aantal werknemers waarvoor de vrijstelling wordt gevraagd
- Het verzoek om vrijstelling wordt tevens ingediend door of namens het concern en de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties.

#### **Voorschriften die gelden op grond van artikel 7 VBB:**

- Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan DNB en aan het bestuur van het fonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die DNB of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door DNB onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt. (art. 7 lid 2)
- Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever een vergoeding voor het verzekeringstechnisch nadeel dient te betalen. De vrijstelling wordt verleend nadat de werkgever deze vergoeding heeft betaald. (art. 7, lid 4 en lid 7)

#### **Vrijstelling op verplichte grond**

Het fonds moet, indien aan alle voorwaarden en voorschriften is voldaan, verplicht vrijstelling verlenen.

#### **Hertoetsing**

Bij deze vrijstellingsgrond geldt niet dat de elders getroffen regeling financieel en actuair gelijkwaardig hoeft te zijn aan de regeling van PME. Derhalve vindt er bij deze grond geen hertoetsing van de financiële en actuariële gelijkwaardigheid plaats.

PME vraagt de werkgever ten minste eens in de vijf jaar om informatie, waarmee het fonds vast kan stellen of de werkgever nog steeds aan de voorwaarden voor vrijstelling voldoet. De werkgever is verplicht op verzoek van het fonds de hiervoor benodigde gegevens te verstrekken. (art. 7 lid 1).

### **Intrekking vrijstelling**

PME heeft als beleid vrijstellingen conform de volgende procedure in te trekken.

- Indien de werkgever niet meer behoort tot de groep in verband waarmee de werkgever vrijstelling heeft gekregen (de grond voor de vrijstelling is niet meer aanwezig), wordt de vrijstelling direct (redelijke termijn is niet van toepassing) ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met deze omstandigheden.
- Indien de groep in verband waarmee de werkgever vrijstelling heeft gekregen geen eigen pensioenvoorziening meer heeft (de grond voor de vrijstelling is niet meer aanwezig) wordt de vrijstelling direct (redelijke termijn is niet van toepassing) ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met deze omstandigheden.
- Indien de werkgever niet meer aan de overige voorschriften voldoet, wordt de vrijstelling ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met de betreffende omstandigheden, tenzij de werkgever intussen alsnog voldoet aan de overige voorschriften.
- Indien een werkgever verzoekt om intrekking van de vrijstelling, zal het fonds dit verzoek inwilligen. Per geval wordt beoordeeld vanaf welk moment de vrijstelling ingetrokken wordt.

### **2.3 Vrijstelling in verband met eigen CAO (Art. 4 VBB)**

De ratio van een vrijstelling in verband met een eigen cao is dat een werkgever die uitgezonderd of gedispenseerd is van de AVV van de bedrijfstak-cao, de mogelijkheid moet hebben om naast die eigen cao ook een eigen beleid te voeren voor wat betreft pensioen.

Op verzoek van een werkgever wordt door PME voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend indien er sprake is van een eigen CAO waarin een afzonderlijke pensioenvoorziening is overeengekomen.

Vrijstelling van de eigen CAO verloopt via de Raad van Overleg in de Metalektro (ROM). Het bestuur van PME volgt de beslissing van de ROM in de besluitvorming op het verzoek.

#### **Voorwaarden die gelden op grond van artikel 4 VBB:**

- De bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties zijn een afzonderlijke pensioenvoorziening overeengekomen.
- Het verzoek om vrijstelling wordt tevens gedaan door of namens de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties.
- PME sluit bij de interpretatie van 'de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties' aan bij de uitspraak van de Rechtbank Rotterdam van 2 juli 2008, waarin is bepaald dat onder vakorganisaties als bedoeld in artikel 4 VBB dient te worden verstaan: de vakorganisaties die betrokken zijn bij het arbeidsvoorwaardenoverleg binnen de bedrijfstak en die representatief zijn voor de in die bedrijfstak werkzame personen.

#### **Voorschriften die gelden op grond van artikel 7 VBB:**

- Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan DNB en aan het bestuur van het fonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die DNB of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door DNB onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt. (art. 7 lid 2)
- Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever een vergoeding voor het verzekeringstechnisch nadeel dient te betalen. De vrijstelling wordt verleend nadat de werkgever deze vergoeding heeft betaald.(art. 7, lid 4 en lid 7)
- Wanneer de werkgever op enig moment weer onder de werkingssfeer van de algemeen verbindend verklaarde CAO valt, zonder daarvan vrijgesteld te zijn, dan dient de werkgever hiervan onverwijld schriftelijk melding te maken bij het fonds. (art. 7 lid 1)
- Ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verzoekt PME de werkgever ten minste eens in de vijf jaar om informatie, waarmee het fonds vast kan stellen of de werkgever nog steeds aan de voorwaarden voor vrijstelling voldoet. De werkgever is verplicht op verzoek van het fonds de hiervoor benodigde gegevens te verstrekken. (art. 7 lid 1)

#### **Vrijstelling op verplichte grond**

PME moet, indien aan alle voorwaarden en voorschriften is voldaan, verplicht vrijstelling verlenen. De vrijstelling geldt voor onbepaalde tijd indien en voor zover er aan de voorwaarden is voldaan.

## 2.4 Vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsresultaat (Art. 5 VBB)

De ratio van vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement is dat een werkgever niet verplicht kan worden aangesloten te blijven bij een bedrijfstakpensioenfonds indien PME onvoldoende presteert op beleggingen.

Op verzoek van een werkgever wordt door PME voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend indien de uitkomst van de berekening van de performancetoets negatief is. Aangetoond dient te worden dat per de datum waarop een werkgever een verzoek tot vrijstelling heeft ingediend bij het fonds aan de elders getroffen pensioenregeling ten minste dezelfde aanspraken worden ontleend als aan de pensioenregelingen van het fonds. Indien een werkgever vrijstelling wenst tegen een latere datum dan dient per die datum te worden aangetoond dat tenminste dezelfde aanspraken worden ontleend.

### Voorschriften die gelden op grond van artikel 7 VBB:

- Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds, of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan DNB en aan het bestuur van het fonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die DNB of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door DNB onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt. (art. 7 lid 2)
- De werkgever dient een andere pensioenvoorziening te hebben en deze te hebben ondergebracht bij een andere pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 23 van de Pensioenwet. (art. 7 lid 3)
- Aan de elders getroffen pensioenregeling dienen ten minste dezelfde aanspraken te worden ontleend als aan de pensioenregelingen van het fonds. (art. 7, lid 6)
- Ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verzoekt PME de werkgever ten minste eens in de vijf jaar om informatie, waarmee het fonds vast kan stellen of de werkgever nog steeds aan de voorwaarden voor vrijstelling voldoet. De werkgever is verplicht op verzoek van PME de hiervoor benodigde gegevens te verstrekken. (art. 7 lid 1)
- Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever een vergoeding voor het verzekeringstechnisch nadeel dient te betalen. De vrijstelling wordt verleend nadat de werkgever deze vergoeding heeft betaald. (art. 7, lid 4 en lid 7)
- In het geval dat vrijstelling op grond van artikel 5 VBB wordt verleend aansluitend op een afwikkel- of afloopvrijstelling, dient de werkgever alsnog met terugwerkende kracht per ingang datum afwikkel- of afloopvrijstelling een vergoeding voor het verzekeringstechnisch nadeel te betalen.

### Vrijstelling op verplichte grond

PME moet, indien aan alle voorwaarden is voldaan, verplicht vrijstelling verlenen. De vrijstelling geldt voor onbepaalde tijd en start per de datum waarop de werkgever het verzoek indient of een latere (door de werkgever gekozen) datum, indien en voor zover er aan de voorwaarden is voldaan.

## 2.5 Vrijstelling om andere redenen (Art. 6 VBB)

Op verzoek van een werkgever kan door PME voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever ook om andere redenen dan bovengenoemde redenen vrijstelling worden verleend.

### Beleid van PME

PME wijst verzoeken om onverplichte vrijstelling in principe af. Echter, met name in situaties van (af)splitsing, overname en fusie waarin geen verplichting tot het verlenen van vrijstelling bestaat kan het bestuur met een verzoek om voortzetting van de vrijstelling instemmen, indien er materieel niets veranderd is.

### Belangenafweging

PME kan, indien aan alle voorwaarden en voorschriften is voldaan, besluiten om vrijstelling te verlenen voor onbepaalde tijd. PME voert een terughoudend beleid bij het verlenen van vrijstellingen op onverplichte grond. PME zal bij haar besluit om een vrijstelling op onverplichte grond toe te kennen of af te wijzen de belangen van PME en de werkgever afwegen. PME stelt hierbij de bescherming van de solidariteit en collectiviteit van PME voorop en zal slechts ingeval een uitzonderlijk belang van de werkgever prevaleert boven het belang van PME vrijstelling verlenen.

### **Voorschriften die gelden op grond van artikel 7 VBB:**

- Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds, of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan DNB en aan het bestuur van het fonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die DNB of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door DNB onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt. (art. 7 lid 2)
- De werkgever dient een andere pensioenvoorziening te hebben en deze te hebben ondergebracht bij een andere pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 23 van de Pensioenwet. (art. 7 lid 3)
- Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de werkgever te allen tijde ten minste actuariael en financieel gelijkwaardig is aan die van het fonds. (art. 7 lid 5)
- De werkgever aan wie vrijstelling is verleend, zendt van iedere wijziging in de pensioenregeling een afschrift aan het fonds. (art. 7 lid 1)
- PME kan aan de vrijstelling het voorschrift verbinden dat de werkgever een vergoeding voor het verzekeringstechnisch nadeel dient te betalen. De vrijstelling wordt verleend nadat de werkgever deze vergoeding heeft betaald. (art.7, lid 4 en lid 7)

Het bestuur stelt daarnaast nog het volgende voorschrift: de indexatie in de vrijgestelde pensioenregeling te rekenen over een periode van 5 jaar moet tenminste gelijk zijn aan die van het fonds.

## **2.6 Vrijstelling in verband met fusie, splitsing of doorstart (art. 7a t/m 7d VBB)**

Hieronder is opgenomen hoe PME bij fusie, splitsing of doorstart van een onderneming omgaat met verplicht verleende vrijstellingen.

### **Zuivere splitsing**

Voor een niet verplichte vrijstelling bestaat bij een zuivere splitsing niet de verplichting om deze op verzoek van de nieuwe werkgevers in stand te laten blijven. PME kan daar echter op verzoek wel toe besluiten. Gevallen die zich voordoen moeten aan het Uitvoerend Bestuur worden voorgelegd.

### **Afsplitsing**

Van afsplitsing is sprake als een werkgever bij de splitsing niet ophoudt te bestaan en het vermogen of een deel daarvan van die werkgever onder algemene titel wordt overgedragen aan een of meer andere werkgevers. Bij afsplitsing blijft een aan een oude werkgever verleende verplichte vrijstelling in stand, indien de voor de afsplitsing bestaande pensioenregeling wordt voortgezet. De oude werkgever deelt dit mee aan PME. Het bestuur kan op verzoek van de oude werkgever waaraan destijds een niet verplichte vrijstelling is verleend, besluiten dat deze vrijstelling in stand blijft. Gevallen die zich voordoen moeten aan het Uitvoerend bestuur worden voorgelegd.

### **Doorstart**

Bij een doorstart blijft de aan de failliete werkgever verleende vrijstelling in stand. De doorstart moet dan wel plaatsvinden binnen één jaar na het faillissement en tenminste 50% van de werknemers van de gefailleerde werkgever moeten in dienst zijn gekomen bij de doorgestarte werkgever. De vrijstelling wordt vanaf het tijdstip van doorstart geacht aan de werkgever die de doorstart maakt te zijn verleend voor zijn huidige en toekomstige werknemers.

Voor een niet verplichte vrijstelling bestaat bij een doorstart niet de verplichting om deze te handhaven op verzoek van de werkgever die de doorstart maakt.

### **Fusie**

Er zijn 5 situaties mogelijk:

1. Fusie tussen werkgevers met allebei/allemaal verplichte vrijstelling van hetzelfde Bpf (art. 7a);
2. Fusie tussen werkgever met en werkgever zonder verplichte vrijstelling van hetzelfde Bpf (art. 7b);
3. Fusie werkgever met en werkgever zonder vrijstelling, de nieuwe werkgever valt na de fusie onder het Bpf waarvoor vrijstelling was verleend (art. 7c);
4. Fusie werkgever met en werkgever zonder vrijstelling, de nieuwe werkgever valt na de fusie onder het Bpf waarvoor geen vrijstelling was verleend (art. 7c);
5. Fusie werkgever met en werkgever zonder vrijstelling, na de fusie valt de nieuwe werkgever deels onder het ene en deels onder het andere Bpf (art. 7c).

Ad 1) Allemaal verplicht vrijgesteld (artikel 7a VBB)

Uitgangspunt: de verleende vrijstellingen afzonderlijk in stand blijven. De pensioenregeling waarvoor vrijstelling is verleend wordt voortgezet. De afzonderlijke vrijstelling wordt geacht aan de nieuwe werkgever te zijn verleend. De nieuwe werkgever kan wel een andere uitvoerder kiezen. De nieuwe werkgever kan het fonds verzoeken om de vrijstellingen om te zetten in één vrijstelling (één pensioenregeling).

Ad 2) Werkgever(s) met en werkgever(s) zonder vrijstelling (artikel 7b VBB)

Uitgangspunt: de verplichte vrijstelling(en) vervalt/vervallen. Indien tenminste 50% van de werknemers vóór de fusie in dienst was bij één of meer oude werkgevers met een verplichte vrijstelling zijn er twee opties:

1. De nieuwe werkgever kan verzoeken om de vrijstelling uit te breiden tot alle werknemers (dus ook de nieuwe werknemers die niet onder de (oude) vrijstelling vielen). Mogelijk wordt Verzekeringstechnisch Nadeel (VTN) i.v.m. uittreden in rekening gebracht bij de werkgever;
2. De nieuwe werkgever kan verzoeken om een afwikkelingsvrijstelling voor de werknemers die reeds onder de vrijstelling vallen.

Ad 3) Werkgever(s) met en werkgever(s) zonder vrijstelling, nieuwe werkgever valt geheel onder Bpf waarvoor vrijstelling was verleend (art. 7c )

Er zijn dan twee opties:

1. Alle werknemers gaan onder de verplichte vrijstelling vallen, dus ook de nieuwe werknemers;
2. Alleen de werknemers die reeds onder de vrijstelling vielen blijven onder de vrijstelling vallen, de overige werknemers gaan deelnemen in het Bpf. Er wordt geen VTN in rekening gebracht, er is namelijk geen uittreden.

Ad 4) Werkgever(s) met en werkgever(s) zonder vrijstelling, nieuwe werkgever valt geheel onder Bpf waarvoor geen vrijstelling was verleend (art. 7c). Uitgangspunt: alle werknemers gaan onder de verplichtstelling vallen van het Bpf waarvoor geen vrijstelling was verleend.

Ad 5) Werkgever(s) met en werkgever(s) zonder vrijstelling, na de fusie blijven de verplichtstellingen van verschillende Bpf-en op de nieuwe werkgever van toepassing (art. 7c VBB). De nieuwe werkgever kan verzoeken om de bestaande vrijstelling te laten bestaan.

## 2.7 Hertoetsing en intrekking

### Hertoetsing

Eens in de vijf jaar wordt door PME getoetst of de regeling van de werkgever aan wie vrijstelling is verleend actuariael gelijkwaardig is. Wanneer in de tussenliggende periode sprake is van een wijziging in de regeling van het fonds dan wel in de regeling van de werkgever aan wie vrijstelling is verleend die zo ingrijpend is dat mag worden aangenomen dat daarvan een reële invloed op de berekening als opgenomen in Bijlage 3 VBB zal uitgaan, kan PME beslissen dat de toets vaker wordt uitgevoerd. Tevens wordt eens in de vijf jaar getoetst of (nog steeds) aan de overige voorwaarden voor de vrijstelling is voldaan.

### Intrekking vrijstelling

PME heeft als beleid vrijstellingen conform de volgende procedure in te trekken.

- Indien de werkgever geen eigen pensioenvoorziening meer heeft (de grond voor de vrijstelling is niet meer aanwezig) wordt de vrijstelling direct (redelijke termijn is niet van toepassing) ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met deze omstandigheden. (art. 7 lid 2)
- Indien de werkgever bij de periodieke gelijkwaardigheidstoets niet heeft aangetoond dat de eigen pensioenvoorziening ten minste actuariael en financieel gelijkwaardig is (er wordt niet meer voldaan aan dit voorschrift), wordt de vrijstelling met terugwerkende kracht ingetrokken vanaf de peildatum van die periodieke gelijkwaardigheidstoets, tenzij de werkgever intussen de pensioenregeling heeft aangepast zodat deze wel actuariael en financieel gelijkwaardig is.
- Indien de werkgever niet meer aan de overige voorschriften voldoet, wordt de vrijstelling ingetrokken vanaf het moment dat PME bekend raakte met de betreffende omstandigheden, tenzij de werkgever alsnog voldoet aan de overige voorschriften.
- Indien een werkgever verzoekt om intrekking van de vrijstelling, zal PME dit verzoek inwilligen. Per geval wordt beoordeeld vanaf welk moment de vrijstelling ingetrokken wordt.

### Hoofdstuk 3 (Periodieke) toetsing actuariële en financiële gelijkwaardigheid

VBB stelt uitsluitend ten aanzien van vrijstelling in verband met bestaande pensioenvoorziening (art.2 VBB) en ten aanzien van vrijstelling om andere redenen (art. 6 VBB) het voorschrift dat de vrij te stellen regeling ten minste actuarieel en financieel gelijkwaardig is. De onderneming toont aan dat de vrij te stellen regeling tenminste financieel en actuarieel gelijkwaardig is aan de pensioenregeling van PME. De werkgever volgt voor de onderliggende berekeningen Bijlage 3 bij het VVB. PME controleert deze berekeningen. Als uit die toetsing door het fonds blijkt dat sprake is van actuariële en financiële gelijkwaardigheid, en er ook aan de overige voorwaarden en voorschriften is voldaan, zal PME vrijstelling verlenen.

Deze actuariële gelijkwaardigheidstoets geeft aan of de contante waarde van de uitkeringsstromen van de pensioenregeling van de vrijgestelde werkgever tenminste gelijk is aan 95% van de contante waarde van de uitkeringsstromen van het bedrijfstakpensioenfonds. Van belang zijn derhalve alleen de aanspraken die worden verkregen in de respectievelijke verplichte regelingen. De premie en de werknemersbijdrage in de premie spelen geen rol in deze toets.

PME en de werkgever kunnen gezamenlijk besluiten af te zien van een financiële en actuariële gelijkwaardigheidstoets. De toets op actuariële en financiële gelijkwaardigheid is arbeidsintensief en kostbaar voor de vrij te stellen werkgever. Vandaar dat, bij instemming van de werkgever, in eerste instantie wordt gekeken of de regeling van de vrij te stellen werkgever op regelniveau gelijkwaardige aanspraken geeft. Is er alsdan sprake van gelijkwaardigheid op regelniveau, dan kan de regeling ook actuarieel en financieel als ten minste gelijkwaardig worden beschouwd. Indien uit de toets op regelniveau volgt dat er geen sprake is van gelijkwaardigheid of als dit niet duidelijk uit de toets blijkt, dan zal alsnog een actuariële en financiële gelijkwaardigheidstoets plaats vinden. Als de werkgever niet instemt met een toets op regelniveau, dan wordt direct actuarieel en financieel getoetst. Voor de vaststelling van de gelijkwaardigheid is het niet doorslaggevend dat een werkgever door een door hem ingeschakelde actuaaris laat verklaren dat zijn regeling ten minste gelijkwaardig is. PME stelt zelf vast of een regeling gelijkwaardig is aan de PME regeling.

PME kent twee manieren van toetsen:

1. Is de gelijkwaardigheid met maximum salaris boven de 95%, dan speelt in principe een herbeoordeling tenminste elke 5 jaar.
2. Is de gelijkwaardigheid zonder maximum salaris boven de 95% én met maximum salaris onder de 95%, dan moet de werkgever tenminste iedere 3 jaar gelijkwaardigheid aantonen. De kortere vrijstellingsperiode is het gevolg van de samenstelling van het deelnemersbestand.

### Hoofdstuk 4 Vergoeding voor te missen solidariteitsbijdragen en behandelingskosten

Bij verzoeken om vrijstelling wegens groepsvorming, eigen cao, beleggingsperformance en om andere redenen heeft PME de mogelijkheid van de werkgever een vergoeding van het verzekeringstechnische nadeel (VTN) te vragen.

Bij uittreden wordt VTN in rekening gebracht. Onder uittreden wordt verstaan:

- Niet toetreden; en
- Uittreden na eerder wel aan de verplichte regeling te hebben deelgenomen.

Het VTN bestaat uit twee elementen:

1. te missen solidariteitsbijdragen als gevolg van het uittreden uit PME;
2. de kosten die redelijkerwijs verbonden zijn aan de behandeling van het vrijstellingsverzoek (behandelingskosten).

Ad. 1. PME kan een vergoeding vragen voor de te missen solidariteitsbijdragen als sprake is van uittreden van deelnemers uit het fonds. De berekeningswijze van de vergoeding volgt uit bijlage 2 VBB. Partijen kunnen echter ook een andere berekeningswijze overeenkomen.

Ad. 2. PME kan ook een vergoeding van de kosten vragen die redelijkerwijs zijn verbonden aan het behandelen van het verzoek. In 1998 heeft PMI/E bepaald standaardvergoedingen voor behandelingskosten in rekening te brengen. Deze vergoeding voor behandelingskosten is afhankelijk van de daarbij geleverde inspanningen. Deze behandelingskosten zijn hoger als actuariële ondersteuning vanuit PME noodzakelijk is. PME brengt deze vergoedingen alleen in rekening bij een onderneming als de vrijstelling is verleend. PME past de hoogte van de vergoeding voor de behandelingskosten 3-jaarlijks aan.

Met ingang van 1 januari 2021 bedragen de behandelingskosten voor vrijstellingsverzoeken € 2.800,- voor vrijstellingen afgegeven op basis van gelijkwaardigheid op regelniveau (kwalitatieve gelijkwaardigheid) en € 4.800,- voor vrijstellingen afgegeven op basis van financiële en actuariële gelijkwaardigheid (kwantitatieve gelijkwaardigheid).

## Hoofdstuk 5 Algemene Wet Bestuursrecht

### 5.1 Inleiding

PME handelt als bestuursorgaan bij het verlenen van vrijstellingen. Het nemen van een besluit tot toewijzing of afwijzing is een besluit in de zin van de Algemene Wet Bestuursrecht.

### 5.2 Vereisten aanvraag

Als de werkgever een aanvraag tot vrijstelling van de verplichte deelname bij PME indient, moet deze aanvraag aan een aantal vereisten voldoen. Deze vereisten zijn:

- de aanvraag wordt door een belanghebbende gedaan;
- de aanvraag moet schriftelijk worden ingediend;
- de aanvraag moet ingediend worden bij het bestuur van PME;
- de aanvraag moet minstens het volgende bevatten: naam en adres van de aanvrager;
- dagtekening;
- aanduiding van de grond(en) waarop vrijstelling wordt gevraagd;
- gegevens en bescheiden waarover de aanvrager redelijkerwijs kan beschikken. De ontvangst van de aanvraag wordt schriftelijk door PME bevestigd.

### 5.3 Verplichtingen aanvrager

PME verlangt van de aanvrager dat deze (indien van toepassing):

- aanvullende gegevens en bescheiden overlegt, waarover de aanvrager redelijkerwijs kan beschikken en die voor het besluit nodig zijn;
- een vertaling van relevante stukken in het Nederlands aanbiedt;
- een samenvatting geeft van omvangrijke stukken.

Als een aanvraag onvolledig is, vraagt PME de aanvrager binnen de vereiste wettelijke termijn de aanvraag aan te vullen. Is deze termijn ongebruikt verstreken, dan neemt PME de aanvraag niet in behandeling. Een daartoe strekkend besluit wordt schriftelijk aan de aanvrager medegedeeld binnen vier weken nadat de aanvraag is aangevuld of nadat de daarvoor gestelde termijn ongebruikt is verstreken. Als de aanvraag nogmaals wordt ingediend zonder nieuw gebleken feiten of veranderde omstandigheden, wijst PME de aanvraag af. Hierbij verwijst PME naar de eerdere afwijzende beschikking.

### 5.4 Termijnen

Op grond van het Vrijstellingsbesluit gelden de volgende termijnen:

Na ontvangst van het vrijstellingsverzoek volgt binnen twee weken de beoordeling of dit verzoek voor behandeling in aanmerking komt. Indien nodig krijgt de werkgever vier weken om het verzoek aan te vullen. Nadat het verzoek in behandeling is genomen volgt de beslissing op het verzoek binnen zes weken.

Genoemde aanvullingstermijn van vier weken wordt verlengd:

- met twaalf weken als aan de vrijstelling het voorschrift van een gelijkwaardigheidsverklaring wordt verbonden, bedoeld in art. 7, vijfde lid Vrijstellingsbesluit; of
- met vier weken als een financiële bijdrage is vereist ter vergoeding van het VTN als bedoeld in art. 7, vierde lid Vrijstellingsbesluit.

Nadat de werkgever gegevens inzake een voorgeschreven gelijkwaardigheid heeft overgelegd, beslist het fonds binnen zes weken of er sprake is van een (ten minste) gelijkwaardige pensioenregeling. Als naar het oordeel van het fonds de pensioenregeling nog niet geheel gelijkwaardig is, krijgt de werkgever maximaal twaalf weken om de gelijkwaardigheid alsnog aan te tonen.



Bij het in behandeling nemen van een verzoek om vrijstelling zijn twee fasen te onderscheiden. In elke fase gelden bepaalde termijnen.

#### **Fase 1: de aanvraag:**

- nadat de werkgever een aanvraag heeft ingediend, beoordeelt het fonds binnen twee weken of de aanvraag in behandeling kan worden genomen; de werkgever krijgt zo nodig vier weken om de aanvraag aan te vullen;
- als blijkt dat aan de vrijstelling het voorschrift van een gelijkwaardige pensioenregeling wordt verbonden, wordt de (in de vorige bullit bedoelde) termijn van vier weken verlengd met twaalf weken om de aanvraag op dit punt aan te vullen;
- als blijkt dat de vrijstelling kan worden verleend zodra de werkgever een bedrag ter compensatie van VTN betaalt, wordt de (in de tweede bullit bedoelde) termijn van vier weken met vier weken verlengd.

Fase 1 wordt afgerond met een brief aan de werkgever waarin de mededeling staat dat het fonds het verzoek in behandeling neemt.

#### **Fase 2: de behandeling van het verzoek**

- nadat de aanvraag in behandeling is genomen – dus volledig is – beslist het fonds binnen zes weken op de aanvraag. Dit zou in sommige gevallen tot een ingelaste vergadering of tot tussentijdse schriftelijke besluitvorming kunnen leiden.
- indien naar het oordeel van het fonds de pensioenregeling nog niet geheel gelijkwaardig is, krijgt de werkgever maximaal 12 weken om de gelijkwaardigheid alsnog aan te tonen.

### **5.5 Vereisten bezwaarschrift**

Wanneer PME een verzoek tot verlenen van vrijstelling afwijst, kan een werkgever een bezwaar indienen. Ook kan een werkgever bezwaar aantekenen tegen de voorschriften waaronder de vrijstelling is verleend. Een werkgever kan daarom de bezwaarschriftprocedure binnen PME als eerste rechtsmiddel gebruiken in een bestuursrechtelijke procedure. De primaire besluitvorming inzake vrijstellingsaanvragen ligt bij het uitvoerend bestuur. De besluitvorming in de bezwaarschriftprocedure vindt plaats door het algemeen bestuur

Als de werkgever een bezwaarschrift tegen de afwijzing van de vrijstellingsaanvraag indient, moet dit bezwaarschrift aan een aantal vereisten voldoen:

- het bezwaarschrift wordt door een belanghebbende ingediend;
- het bezwaarschrift moet schriftelijk worden ingediend;
- het bezwaarschrift moet ingediend worden bij het algemeen bestuur van PME;
- het bezwaarschrift moet minstens het volgende bevatten: naam en adres van de aanvrager;
- dagtekening;
- omschrijving van het besluit waartegen bezwaar wordt gemaakt; afschrift van het besluit waartegen bezwaar wordt gemaakt;
- gronden van bezwaar;
- als het bezwaarschrift in een vreemde taal is gesteld, dient de indiener zorg te dragen voor een vertaling;
- de termijn voor het indienen van het bezwaarschrift bedraagt zes weken en vangt aan met ingang van de dag na die waarop het Vrijstellingsbesluit bekend is gemaakt (zie navolgende uitleg).

PME stuurt een bevestiging van de ontvangst van het bezwaarschrift. Als een bezwaarschrift onvolledig is, vraagt PME de aanvrager binnen een redelijke termijn het bezwaarschrift aan te vullen.

### **5.6 Termijn bij indienen bezwaarschrift**

Het is verplicht om het besluit per post bekend te maken. Dit betekent dat de termijn van zes weken voor het indienen van het bezwaarschrift aanvangt op de dag na de verzending per post. Het bezwaarschrift is tijdig ingediend als het voor het einde van de termijn is ontvangen. Bij verzending per post is het bezwaarschrift tevens tijdig ingediend, als het voor het einde van de termijn per post is bezorgd, mits het niet langer dan een week na afloop van de termijn is ontvangen. De datum van het poststempel is hiervoor bepalend.

### **5.7 Beslissingstermijn bezwaarschrift**

Het algemeen bestuur beslist binnen zes weken gerekend vanaf de dag na die waarop de termijn voor het indienen van het bezwaarschrift is verstreken. Het besluit kan worden uitgesteld voor ten hoogste zes weken, onder schriftelijke mededeling aan de indiener. Verder uitstel is mogelijk voor zover de indiener daarmee instemt en andere belanghebbenden daardoor niet in hun belangen worden geschaad of met het uitstel instemmen. Als een bezwaarschrift onvolledig is, wordt de beslistermijn opgeschort.

### 5.8 Inhoud besluit op bezwaarschrift

Het algemeen bestuur maakt in het besluit op het bezwaarschrift een volledige heroverweging op grond van de ingediende bezwaren. Over onderdelen van de primaire besluitvorming waartegen geen bezwaar is gemaakt, vindt geen nieuwe oordeelsvorming plaats. Het besluit op het bezwaarschrift wordt gemotiveerd. Het bezwaarschrift wordt niet-ontvankelijk verklaard als:

- de indiener van het bezwaarschrift geen belanghebbende is;
- het bezwaarschrift niet tijdig is ingediend;
- het bezwaarschrift niet voldoet aan de genoemde vereisten.

Ingeval het bezwaarschrift ontvankelijk is en de heroverweging daartoe aanleiding geeft, herroept het algemeen bestuur het bestreden besluit en neemt het voor zover nodig in plaats daarvan een nieuw besluit. In alle andere gevallen zal het bezwaarschrift ongegrond worden verklaard.

### 5.9 Bekendmaking besluit op bezwaarschrift

De belanghebbende ontvangt het besluit op het bezwaarschrift schriftelijk. In het besluit op het bezwaarschrift staat een rechtsmiddelenclausule. Deze clausule beschrijft hoe belanghebbende tegen de beslissing op het bezwaarschrift beroep kan instellen. Indiening van het beroep geschiedt door middel van een ondertekend en een gedagtekend beroepschrift bij de rechtbank te Rotterdam, sector bestuursrecht. Voor het indienen van het beroep geldt een termijn van zes weken na het besluit. Deze termijn start op de dag na de voorgeschreven wijze van bekendmaking van het te bestrijden besluit op het bezwaarschrift.

### 5.10 Kosten

PME vergoedt uitsluitend kosten aan belanghebbende als de herroeping het gevolg is van onrechtmatig handelen door PME. Belanghebbende moet het verzoek tot kostenvergoeding indienen voordat op het bezwaar is beslist.

Het besluit op het verzoek tot kostenvergoeding wordt tegelijk met het besluit op het bezwaar genomen.

# Bijlage 4: Overgangsregelingen

## C. OVERGANGSREGELING 2015; OMZETTING VAN OUDE AANSPRAKEN IN AANSPRAKEN IN DE PENSIOENREGELING 2015

De nieuwe pensioenregeling voor de Metalektro geldt met ingang van 1 januari 2015. Hierna wordt uitgelegd wat er gebeurt met de pensioenaanspraken van de personen die op 31 december 2014 reeds Deelnemer of Gewezen Deelnemer waren bij het Fonds en geboren zijn in of na 1950.

Voor zover bepalingen in dit onderdeel niet worden beschreven, gelden de overeenkomstige bepalingen uit dit Reglement.

### 1 Definities en toelichtingen

In aanvulling op de definities en toelichtingen gelden de volgende aanvullingen.

#### Overgangsdeelnemer

De persoon geboren in of na 1950, die (Gewezen) Deelnemer in de Pensioenregeling 2006 is zonder dat waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder heeft plaats gehad;

#### Pensioenregeling 2015

De pensioenregeling geldend vanaf 2015;

#### Pensioenregeling 2006

De op 1 januari 2006 inwerking getreden pensioenregeling, opgenomen in Hoofdstuk A, van PME pensioenreglement dat voor de Overgangsdeelnemer heeft gegolden tot 1 januari 2015;

#### PMI-regeling

De pensioenregeling van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Metaalindustrie. Deze stichting voerde de voormalige pensioenregeling uit en is per 1 januari 2003 overgegaan in het Fonds.

### 2 Omzetting pensioenaanspraken uit de Pensioenregeling 2006

- 2.1 De per 31 december 2014 opgebouwde aanspraak van de Overgangsdeelnemer op ouderdomspensioen uit de Pensioenregeling 2006 inclusief de verleende indexaties wordt per 31 december 2014 mede met inachtneming van het bepaalde in artikel 18d, lid 1 en 2, van de Wet op de loonbelasting 1964, omgezet naar een aanspraak op ouderdomspensioen met een pensioenrichtleeftijd van 67 jaar.  
De omzettingfactor hiervoor is vastgesteld op 1,1354.
- 2.2 De op 31 december 2005 bestaande premievrije aanspraken van de Overgangsdeelnemers op overbruggingspensioen in dienst van Werkgevers die zijn vrijgesteld van deelneming aan de ouderdomspensioenregeling van het Fonds worden omgezet naar een aanspraak op ouderdomspensioen met een pensioenrichtleeftijd van 67 jaar.  
De omzettingfactor hiervoor is vastgesteld op 0,2619.
- 2.3 De omgezette aanspraken maken vanaf 1 januari 2015 onderdeel uit van de Pensioenregeling 2015.  
De bepalingen van hoofdstuk A van de Pensioenregeling 2015 zijn daarop van toepassing.
- 2.4 Omzetting vindt plaats op basis van collectief actuariële gelijkwaardigheid. De factoren zijn voor Deelnemers en Gewezen Deelnemers gelijk.
- 2.5 De op 31 december 2005 bestaande aanspraken op bijzonder partnerpensioen worden niet omgezet. De vanaf 1 januari 2015 geldende bepalingen inzake indexatie van pensioenen en aanspraken zijn wel van toepassing.
- 2.6 Het recht op verevening van pensioenaanspraken die vóór 1 januari 2015 bij het Fonds zijn verkregen blijft ook na de omzetting bestaan.
- 2.7 De per 31 december 2014 opgebouwde aanspraken op partnerpensioen van de (Gewezen) Deelnemer worden per 31 december 2014 niet omgezet, maar zullen worden aangemerkt als premievrije aanspraken, alsof per deze datum sprake is van een uitdiensttreding.
- 2.8 De per 31 december 2014 opgebouwde aanspraken op wezenpensioen van de (Gewezen) Deelnemer worden per 31 december 2014 niet omgezet, maar zullen worden aangemerkt als premievrije aanspraken, alsof per deze datum sprake is van een uitdiensttreding.

## D. OVERIGE OVERGANGSREGELINGEN GELDENDE VOOR DEELNEMERS OP 31 DECEMBER 2005

### 1 Overgangsregeling premievrije deelneming wegens Arbeidsongeschiktheid

- 1.1 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.

Voor de Inactieve deelnemers C (Arbeidsongeschikt) op basis van het op 31 december 2014 geldende pensioenreglement, gelden tot en met 31 december 2015 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%

Met ingang van 1 januari 2016 gelden de volgende voortzettingspercentages:

Mate van Arbeidsongeschiktheid	Percentage voortzetting
80% tot 100%	70%
65% tot 80%	70%
45% tot 65%	35%
25% tot 45%	17,5%
0% tot 25%	0%

- 1.2 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 de huidige pensioenregeling geboren na 1949.
- 1.3 Voor de gedeeltelijk arbeidsongeschikte Inactieve deelnemer voor wie op 31 december 2005 eveneens 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.
- 1.4 Met ingang van 1 januari 2014 wordt de mate van premievrije deelneming gemaximeerd op de mate van Arbeidsongeschiktheid zoals die geldt bij het einde van de (resterende) dienstbetrekking. Indien er op 1 januari 2014 geen resterende dienstbetrekking meer aanwezig is, wordt de mate van premievrije deelneming gemaximeerd op de mate van Arbeidsongeschiktheid zoals die geldt op 31 december 2013.
- 1.5 Vaststelling extra aanspraken
- 1 Alleen voor Deelnemers voor wie de mate van arbeidsongeschiktheid op 31 december 2015 80% tot 100% bedraagt, wordt een extra aanspraak op ouderdomspensioen plus partnerpensioen bepaald.
  - 2 De extra aanspraak ouderdomspensioen bedraagt 5% van de pensioengrondslag per 31 december 2015 vermenigvuldigd met 1,875% maal het aantal jaren tot de AOW-datum van de deelnemer.
  - 3 De extra aanspraak op partnerpensioen bedraagt 50% van de extra aanspraak op ouderdomspensioen.
  - 4 De vaststelling van de extra aanspraken vindt alleen plaats voor die deelnemers waarvoor ultimo 2015 al premievrijstelling op basis van een mate van arbeidsongeschiktheid van 80% tot 100% is toegekend.

### 2 Overgangsregeling vrijwillige voortzetting

- 2.1 Vervallen
- 2.2 Vervallen
- 2.3 Vervallen
- 2.4 Vervallen

# Heeft u nog vragen?

Mail of bel gerust. Wij helpen u graag:

PME pensioenfonds

✉ via het contactformulier op [www.pmepensioen.nl/contact](http://www.pmepensioen.nl/contact)

📞 088 - 007 98 00

🌐 [www.pmepensioen.nl](http://www.pmepensioen.nl)

