



Beleidsregels

2011

Beleidsregels

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.

Specifieke informatie gerangschikt naar onderwerp vindt u in de verschillende brochures, zoals 'Echtscheiding en uw pensioen' en 'Nieuwe baan en uw pensioen'. Deze kunt u downloaden van de site www.bpmt.nl. U kunt daar eveneens de tekst van het pensioenreglement (inclusief het uitvoeringsreglement), de statuten en de verplichte regeling downloaden.

Geldigheid

Deze beleidsregels kunnen op elk moment gewijzigd worden. Ze zijn laatstelijk gewijzigd op 22 september 2011. Uitsluitend het pensioenreglement is bindend; bij twijfel gaat de tekst van het pensioenreglement voor. Aan dit document kunnen geen rechten ontleend worden.

Hoewel wij er naar streven om correcte en actuele informatie te verschaffen, kunnen wij niet garanderen dat de informatie uit deze brochure correct is op het moment waarop deze wordt ontvangen of dat de informatie na verloop van tijd nog steeds juist is.

Aan deze brochure kunnen dan ook geen rechten ontleend worden. Aanspraken op nog niet ingegane pensioenuitkeringen en rechten op ingegane pensioenuitkeringen kunnen alleen aan het Pensioenreglement en Verplichte Regeling van Pensioenfondsen Metaal en Techniek ontleend worden.

Leeswijzer

De vragen worden in de volgorde van de hoofdstukken en artikelen uit het reglement beantwoord.

Afkortingen

Hieronder volgt een lijst met afkortingen die in de beleidsregels gebruikt worden.

AOW	: Algemene Ouderdoms Wet
BV	: Besloten Vennootschap
CAO	: Collectieve Arbeidsovereenkomst
FVP	: Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering
NV	: Naamloze Vennootschap
SUM	: Stichting Vervroegd Uittreden Metaalindustrie
SUMO	: Stichting Uittreden Metaalindustrie Overgangsregeling
VUT	: Vervroegde uittreding
WIA	: Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen
WW	: Werkloosheidswet
ZW	: Ziektewet

Inhoudsopgave

A.	Beleidsregels	4
I.	Algemeen	4
II.	Pensioenaanspraken	8
III.	Pensioenaanspraken naar keuze	9
IV.	Beëindiging en/of voortzetting deelnemerschap	12
V.	Waardeoverdracht	14
VI.	Scheiding	15
VII.	Gevolgen van verlofregelingen deelnemerschap	16
VIII.	Voorwaardelijke toeslagverlening	17
IX.	Vervroegde pensionering	18
X.	Herschikken van pensioen	19
XI.	Vrijstelling	21
XII.	Financiering	22
XIII.	Overgangsbepalingen	23
B.	Uitvoeringsreglement	28
C.	Beleidsregels besluitvorming vrijstellingsaanvragen	29

I. Algemeen

1. Definities - Pensioengevend jaarsalaris

Deeltijdfactor

Voor Deelnemers in de Wajong of met WSW-indicatie die werkzaam zijn met loondispensatie, mag als Deeltijdfactor de vastgestelde verdien capaciteit respectievelijk de vastgestelde loonwaarde opgegeven worden.

Gewezen Partner

Vanaf 1 januari 2008 worden ex-partners van (gewezen) deelnemers, waarvan de relatie door middel van een notariële samenlevingsovereenkomst of -verklaring is bekrachtigd geweest, gezien als gewezen partners. De betrokken ex-partner moet wel tot aan de beëindiging van de relatie aan de definitie van partner voldaan hebben. Daarnaast dient de relatie op of na 1 januari 2008 beëindigd te zijn.

Pensioengevend jaarsalaris tijdens ziekte

Op grond van de CAO (art. 67) mag een werkgever onder voorwaarden het salaris van een werknemer na 6 maanden ziekte verlagen naar 90%. Het pensioengevend jaarsalaris tijdens ziekte blijft ook in die gevallen gebaseerd op 100% van het pensioengevend salaris op de eerste ziektedag.

Pensioengevend jaarsalaris tijdens deeltijd WW

Tijdens deeltijd WW wordt de pensioenopbouw voortgezet op het niveau van het pensioengevend jaarsalaris voordat gebruikt gemaakt werd van deeltijd WW. Dit betekent dat de dienstverbandgegevens (uren en/of salaris) niet gewijzigd worden. Ook de premieverdeling tussen werkgever en werknemer blijft ongewijzigd. In het geval de werknemer een FVP-bijdrage ontvangt, wordt deze verrekend of teruggegeven aan de betrokken werkgever en werknemer.

Pensioengevend jaarsalaris en vakbondscontributie

In de CAO (art. 39) is afgesproken dat de werknemer het verzoek kan indienen bij de werkgever om het brutoloon te verlagen met de vakbondscontributie. In ruil daarvoor krijgt de werknemer een (onbelaste) onkostenvergoeding ter grootte van de vakbondscontributie. Indien het januari salaris of de tweede vierwekenperiode van een jaar verlaagd wordt met de hoogte van de vakbondscontributie, wordt het pensioengevend jaarsalaris gebaseerd op het lagere januari salaris dan wel de tweede vierwekenperiode van het betreffende jaar. Indien het januari salaris of de tweede vierwekenperiode niet met de vakbondscontributie verlaagd wordt, leidt dit ook niet tot verlaging van het pensioengevend jaarsalaris.

Pensioengevend jaarsalaris en consignatietoeslag

Consignatietoeslag ("standby"-regelingen, vergoedingen voor het beschikbaar zijn buiten de reguliere kantooruren) behoort tot het pensioengevend jaarsalaris, indien de consignatietoeslag in de individuele arbeidsovereenkomst schriftelijk en vast is overeengekomen

2. Deelnemerschap

2.1 Deelnemer

a. **Verplichte deelneming voor werknemer met minder dan 50% aandelen**

Werknemers, die onder de verplichtstelling vallen van Pensioenfonds Metaal en Techniek, nemen verplicht deel aan de pensioenregeling in de Metaal en Techniek. Werknemers, die geen bestuurder zijn en 10% of meer (maar minder dan 50%) aandelen bezitten van de onderneming, nemen ook verplicht deel aan de pensioenregeling in de Metaal en Techniek. De Pensioenwet ziet deze werknemers als directeuren-groootaandeelhouder. Deze groep werknemers valt echter onder de verplichtstelling, waardoor zij ook (verplicht) kunnen blijven deelnemen aan de regeling.

Wanneer een werknemer in 2007 (of later) meer dan 50% aandelen verwerft of wanneer een werknemer 10% of meer aandelen verwerft en bestuurder wordt van de onderneming, dan valt de betrokkene vanaf dat moment niet meer onder de verplichtstelling. Er is voor deze werknemer geen mogelijkheid om zijn deelname vrijwillig voort te zetten.

b. **Vrijwillige deelneming voor directeurenbestuurders**

Algemeen

Directeurenbestuurders van BV's/NV's (niet zijnde grootaandeelhouder), die als zodanig staan ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel, kunnen op vrijwillige basis tegen doorsneepremie deelnemen aan de regeling van Pensioenfonds Metaal en Techniek. De mogelijkheid tot vrijwillige deelneming geldt per directeur-bestuurder zonder verplichting ten aanzien van andere directeurenbestuurder bij hetzelfde bedrijf.

Bestuurders die directeur-groootaandeelhouder zijn in de zin van de Pensioenwet kunnen niet vrijwillig deelnemen. Een bestuurder is directeur-groootaandeelhouder 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; 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.

Hierbij geldt een uitzondering voor bestuurders die reeds vóór 2007 een vrijwillig contract hadden afgesloten en in de zin van de Pensioenwet directeur grootaandeelhouder zijn. Zij hebben in 2007 de eenmalige keuze deel te blijven nemen aan de pensioenregeling in de Metaal en Techniek of de deelname te beëindigen. Indien een directeur grootaandeelhouder kiest om deel te blijven nemen, dan wordt de deelname voortgezet in de vorm van een verplichte deelname. Dit houdt in dat de betrokken directeur grootaandeelhouder ná 2007 niet meer de mogelijkheid heeft de deelname (vrijwillig) te beëindigen.

c. **Vrijwillige voorzetting**

Ingeval het deelnemerschap op grond van artikel IV.4 wordt voortgezet of wanneer sprake is van voortzetting gedurende verlof (Hoofdstuk VII), dan geldt geen derdenbeding (zie voor uitleg derdenbeding: Beleidsregels, I.2.3 nadere voorwaarden, derdenbeding).

2.3 Nadere voorwaarden

Algemeen

Het bestuur kan aan vrijwillige deelname extra voorwaarden verbinden. Dit geldt zowel voor collectieve als voor individuele deelname. Bij collectieve deelname geldt het derdenbeding en de voorwaarde dat iedereen deelneemt. Uitsluiting van aanspraken op de in XIII beschreven compensatie- en overbruggingsregeling is ook een mogelijkheid.

Derdenbeding

Een van de nadere voorwaarden die het bestuur aan vrijwillig deelnemerschap stelt vanaf 1 januari 1999, is het zogenaamde derdenbeding. Dit derdenbeding houdt in dat bij vrijwillige deelname aan de pensioenregeling van Pensioenfonds Metaal en Techniek een bedrijf ook deel moet nemen aan alle overige collectieve bedrijfstakfondsen. Ook toekomstig op te richten collectieve bedrijfstakfondsen zullen onder het derdenbeding vallen.

Kort samengevat: een bedrijf dat vrijwillig gaat deelnemen, neemt deel aan alle fondsen die op het moment van aanvang van de vrijwillige deelname actief zijn en gaat deelnemen aan alle toekomstige collectieve bedrijfstakfondsen.

De huidige fondsen waar op dit moment aan deelgenomen moet worden zijn: een opleidingsfonds en een sociaal fonds.

Voor vrijwillig deelnemende bestuurders geldt geen derdenbeding.

Overige voorwaarden vrijwillige deelneming

Naast het derdenbeding geldt dat bij een collectieve deelneming alle huidige en toekomstige werknemers van de onderneming dienen deel te nemen. De premie voor vrijwillige deelnemers is dezelfde als die voor verplichte deelnemers. Zowel individuele als collectieve vrijwillige deelnemingen gelden voor een periode van 5 jaar, waarbij zonder opzegging de deelneming telkens met 5 jaar wordt verlengd.

3.2 Einde deelnemerschap

Het deelnemerschap eindigt direct voorafgaand aan de pensioeningangsdatum. Dit komt doordat het dienstverband beëindigd dient te zijn alvorens het pensioen in kan gaan (art. II.3.3.b). Het is wel mogelijk om na pensioeningang een nieuw dienstverband aan te gaan in de Metaal en Techniek met inachtneming van het bepaalde in de Beleidsregels, art. IX,2.a. In dat geval is er (weer) sprake van deelnemerschap.

De eventueel tijdens dit (laatste) dienstverband opgebouwde pensioenaanspraken alsmede het nog niet ingegane ouderdomspensioen en bijbehorend partnerpensioen op grond van art. X,1.2 zijn beschikbaar.

5. Pensioenuitkeringen

5.2 Termijnen en uitkeringen

Inhoudingen

Op de pensioenuitkering worden de wettelijke heffingen (waaronder de inkomensafhankelijke bijdrage in het kader van de Zorgverzekering) ingehouden. Er wordt geen tegemoetkoming in verband met de inkomensafhankelijke bijdrage (Zorgverzekering) gegeven. Tijdens pensioen mag men zich overal vestigen. De inhoudingen voor een niet in Nederland woonachtige uitkeringsgerechtigde worden verricht conform het met het betreffende 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 bank- of girorekening. 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.

Is geen IBAN-code bekend, dan worden maanduitkeringen boven € 250,00 netto eens per maand achteraf en maanduitkeringen onder € 250,00 netto eens per kwartaal achteraf uitgekeerd en worden de transactiekosten van de buitenlandse bank ingehouden op de uitkering. Pensioenfonds Metaal en Techniek betaalt de transactiekosten van de Nederlandse bank.

5.5 Hoogte van de uitkering ineens

Op grond van de Pensioenwet heeft Pensioenfonds Metaal en Techniek eenzijdig het recht pensioenen, die minder bedragen dan de wettelijke afkoopgrens, twee jaar na beëindiging van deelname te vervangen door een eenmalige uitkering (een zogenaamde afkoopsom). De uitbetaling van de afkoopsom dient in deze gevallen binnen twee jaar en zes maanden na beëindiging van de deelname te zijn afgerond. Wanneer pensioenen, die minder bedragen dan de wettelijke afkoopgrens, op pensioeningangsdatum worden vervangen door een afkoopsom, is hier toestemming van de uitkeringsgerechtigde voor nodig.

Afkoop wegens emigratie is met ingang van 1 januari 2007 op grond van de Pensioenwet niet meer mogelijk.

De wettelijke afkoopgrens wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld door het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en bedraagt in 2011 € 427,29 .

Bij de berekening van de afkoopwaarde wordt uitgegaan van een actuariële en sekseneutrale prognosetafel, afgeleid van de prognosetafel 2010 - 2060 van het Actuarieel Genootschap. Pensioenfonds Metaal en Techniek hanteert eigen reductiefactoren, afgeleid van de verze-kerdensterfte van het fonds. Er wordt uitgegaan van een rekenrente van 4% en van de verhouding 30% vrouwelijke deelnemers en 70% mannelijke deelnemers.

De afkoopfactoren zijn in het reglement als bijlage toegevoegd.

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

5.6 Vervallen van niet opgevraagde pensioenuitkeringen

Pensioenen, welke op of na 1 januari 2007 tot uitkering hadden moeten komen vervallen niet gedurende het in leven zijn van de uitkeringsgerechtigde. Van pensioenen, welke vóór 1 januari 2007 tot uitkering hadden moeten komen, worden de termijnen vanaf 1 januari 2002 uitgekeerd, vanwege de verjaringstermijn van vijf jaar die tot 2007 gold.

8. Klachten en bezwaar

Pensioenfonds Metaal en Techniek kent een klachtenregeling. Elke, op welke wijze dan ook, door een deelnemer (of belanghebbende) geuite onvrede over de werkwijze of een beslissing van Pensioenfonds Metaal en Techniek, wordt gezien als klacht. Klachten worden zo spoedig mogelijk (mondeling of schriftelijk) afgehandeld. Indien een klacht naar de mening van de deelnemer of de belanghebbende niet juist of niet naar tevredenheid is afgehandeld, kan bezwaar gemaakt worden tegen de afhandeling van de betreffende klacht. Het bezwaar moet binnen zes weken na beantwoording van de klacht schriftelijk kenbaar gemaakt zijn aan het bestuur van Pensioenfonds Metaal en Techniek. 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, indien het bezwaar niet naar tevredenheid is afgehandeld, richten tot de Ombudsman Pensioenen, telefoonnummer 070 – 3338965, www.ombudsmanpensioenen.nl.

De klacht of het bezwaar kan gestuurd worden naar Pensioenfonds Metaal en Techniek, Antwoordnummer 10170, 2280 VB RIJSWIJK of per email (klachten@bpmt.nl) kenbaar gemaakt worden.

II. Pensioenaanspraken

1. Karakter van de regeling

De pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een voorwaardelijk geïndexeerde middelloonregeling. Bij een middelloonregeling wordt elk jaar pensioen opgebouwd over het bruto jaarsalaris verminderd met de in dat jaar geldende franchise. Op pensioendatum wordt een vastgesteld pensioen uitgekeerd. Beleggingsrendementen hebben geen directe invloed op de hoogte van het uit te keren pensioen.

III. Pensioenaanspraken naar keuze

1. Verzekering van het ANW Pensioen

Verzekering van ANW Pensioen is mogelijk indien de deelnemer een dienstverband heeft in de Metaal en Techniek en de betrokken werkgever bereid is de premie voor de verzekering in te houden op het salaris van de werknemer en deze afdraagt aan Pensioenfonds Metaal en Techniek. Daarnaast worden onderstaande verzekerden de mogelijkheid geboden de verzekering voort te zetten.

- gepensioneerden, van wie de pensioeningangsdatum voor 65 jaar ligt
- premievrijgestelden wegens arbeidsongeschiktheid
- werklozen, waarvan deelname aan de regeling gecontinueerd wordt door middel van FVP-bijdragen
- vrijwillige voortzetters (voortzetting op grond van Reglement, IV, art. 2.2 en 4)
- deelnemers, die tijdens een (levensloop)verlof hun pensioen voortzetten

De verzekering van ANW Pensioen kan in bovenstaande situaties voortgezet worden, het is niet mogelijk om in bovenstaande situaties de verzekering aan te gaan. De verzekering stopt te allen tijde bij het bereiken van de 65-jarige leeftijd van de verzekerde.

2. Pensioenbeleggen

Pensioenbeleggen is een beleggingsproduct. Wie belegt neemt een financieel risico. Rendementen zullen meer schommelen naarmate de beleggingsvorm risicovoller is. De mogelijkheid bestaat zelfs dat enige tijd of op enig moment sprake is van een negatief rendement.

2.2.b Karakter van de regeling

Pensioenbeleggen heeft het karakter van een premieovereenkomst. De betrokken deelnemer stort premies, die belegd worden. Op pensioendatum wordt met het kapitaal pensioen aangekocht. Beleggingsrendementen hebben direct invloed op de hoogte van het uiteindelijke pensioen.

2.3 Pensioenbeleggingsstortingen

Met ingang van 1 juli 2010 is het niet meer mogelijk bedragen te storten op de Pensioenbeleggingsrekening.

Het saldo moet uiterlijk 31 december 2011 omgezet zijn in aanspraken.

Omzetting saldo naar aanspraken

De deelnemer heeft de mogelijkheid om zijn pensioenbeleggingssaldo op enig – door hem gekozen – moment om te zetten naar pensioenaanspraken. De deelnemer kan eenmaal gebruik maken van deze mogelijkheid en kan daarna geen nieuwe (pensioenbeleggings) stortingen meer doen. Het is niet mogelijk om een gedeelte van het saldo om te zetten. Wel heeft de deelnemer altijd de mogelijkheid om pensioen vrijwillig in te kopen (zie art III.3).

Het verkopen van participaties vindt plaats op de eerste werkdag van de maand.

2.4 Waarde Pensioenbeleggingsrekening

Voor iedere deelnemer is er een standaard op de leeftijd toegesneden beleggingsmix van vastrentende en zakelijke waarden. Het is niet mogelijk individueel een afwijkende beleggingsmix of spaarvorm te kiezen.

De waarde van het Pensioenbeleggingskapitaal wordt inclusief rendement per dag vastgesteld.

Er wordt jaarlijks 0,85% van het belegde kapitaal voor beleggingskosten ingehouden.

2.8 Aanwending Pensioenbeleggingssaldo

Bij aanwending van het Pensioenbeleggingssaldo wordt 1,65% in mindering gebracht voor de kosten van het verstrekken van de uitkering. Vervolgens wordt het saldo aangewend voor de aankoop van extra aanspraken op ouderdomspensioenen en/of partnerpensioenen.

Hierbij wordt uitgegaan van een actuariële en sekseneutrale prognosetafel, afgeleid van de prognosetafel 2010 – 2060 van het Actuarieel Genootschap. Pensioenfonds Metaal en Techniek hanteert eigen reductiefactoren, afgeleid van de verzekerdensterfte van het fonds. Er wordt uitgegaan van een rekenrente van 4% en van de verhouding 30% vrouwelijke deelnemers en 70% mannelijke deelnemers.

De actuariële factoren zijn in het reglement als bijlage toegevoegd.

3 Vrijwillige inkoop

Naar aanleiding van het verzoek om pensioen vrijwillig in te kopen, ontvangt de betrokken Deelnemer een offerte. De Deelnemer heeft jaarlijks de mogelijkheid een bepaald bedrag aan pensioen vrijwillig in te kopen.

De offerte sluit zoveel mogelijk aan bij de wensen van de Deelnemer, voor zover zijn maximale individuele fiscale ruimte dit toestaat. De betrokken Deelnemer heeft een keer per jaar de mogelijkheid het te storten bedrag via de werkgever over te maken.

3.3.b In te kopen aanspraken

Bij aanwending van de storting voor de in te kopen aanspraken wordt eenmalig 1,65% administratiekosten in mindering gebracht. Vervolgens wordt het saldo aangewend voor de aankoop van extra aanspraken op ouderdomspensioenen en partnerpensioenen.

Bij de in te kopen aanspraken wordt uitgegaan van een actuariële en sekseneutrale prognosetafel, afgeleid van de prognosetafel 2010 – 2060 van het Actuarieel Genootschap. Pensioenfonds Metaal en Techniek hanteert eigen reductiefactoren, afgeleid van de verzekerdensterfte van het fonds. Er wordt uitgegaan van een rekenrente van 4% en van de verhouding 30% vrouwelijke deelnemers en 70% mannelijke deelnemers.

De actuariële factoren zijn in het reglement als bijlage toegevoegd.

IV. Beëindiging en/of voortzetting deelnemerschap

1. Tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap

1.4 Afkoop klein ouderdomspensioen bij einde deelneming

Pensioenen onder € 100,00 worden twee jaar na beëindiging van deelname vervangen door een uitkering ineens (afkoop). Pensioenen tussen € 100,00 en de wettelijke afkoopgrens worden met toestemming van de uitkeringsgerechtigde op de pensioenrichtdatum (65 jaar) omgezet in een uitkering ineens.

Hierbij wordt uitgegaan van een actuariële en sekseneutrale prognosetafel, afgeleid van de prognosetafel 2010 - 2060 van het Actuarieel Genootschap. Pensioenfonds Metaal en Techniek hanteert eigen reductiefactoren, afgeleid van de verzekerdensterfte van het fonds. Er wordt uitgegaan van een rekenrente van 4% en van de verhouding 30% vrouwelijke deelnemers en 70% mannelijke deelnemers.

De actuariële factoren zijn in het reglement als bijlage toegevoegd.

1.5 Herverdeling ouderdomspensioen naar partnerpensioen bij einde deelneming

De gewezen deelnemer heeft het recht om een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen tegen meer partnerpensioen, zodat de verhouding tussen het ouderdomspensioen en partnerpensioen 100/70 bedraagt.

Hierbij wordt uitgegaan van een actuariële en sekseneutrale prognosetafel, afgeleid van de prognosetafel 2010 - 2060 van het Actuarieel Genootschap. Pensioenfonds Metaal en Techniek hanteert eigen reductiefactoren, afgeleid van de verzekerdensterfte van het fonds. Er wordt uitgegaan van een rekenrente van 4% en van de verhouding 30% vrouwelijke deelnemers en 70% mannelijke deelnemers.

De actuariële factoren zijn in het reglement als bijlage toegevoegd.

2. Voortzetting van het deelnemerschap bij Werkloosheid

2.1 Pensioenopbouw via FVP

Voor deelnemers die op of na 1 juli 2004 werkloos zijn geworden en in aanmerking komen voor een FVP-bijdrage geldt dat er een eenmalige wachttijd van 180 dagen is. Pas na afloop van deze wachttijd kan een FVP-bijdrage worden verstrekt. Hierdoor ontstaat een tekort in de pensioenopbouw. Kan de deelnemer aantonen dat er recht op een FVP-bijdrage zal zijn, dan kan de pensioenopbouw tijdens de wachtperiode door vrijwillige inkoop of pensioenbeleggen worden aangevuld.

Met ingang van 1 januari 2011 is de FVP-regeling stopgezet voor nieuwe aanvragen. De hoogte van de bijdrage voor de aanvragen in 2010 wordt vastgesteld in 2013.

3. Voortzetting van het deelnemerschap bij Arbeidsongeschiktheid

3.6.c/d Hoogte van de premievrije voortzetting van partner- en wezenpensioenen

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, indien de premievrije deelname geduurd zou hebben tot aan de pensioenrichtdatum. De jaarlijkse opbouw van het partnerpensioen bedraagt 50% van 2,236% van pensioengrondslag I en II. De jaarlijkse opbouw van het wezenpensioen bedraagt 10% van 2,236% van pensioengrondslag I en II.

3.7.b Opbouw van pensioenaanspraken naast de premievrije voortzetting

Indien de deelnemer een dienstverband aangaat bij een andere werkgever in de Metaal en Techniek, wordt de pensioenopbouw gebaseerd op dit dienstverband. De franchise wordt, in tegenstelling tot de pensioenopbouw bij dezelfde werkgever (art. IV.3.7.a), niet gemaximeerd. De reden is dat verlaging van de franchise leidt tot hogere premielasten voor de werkgever. Dit zou de reïntegratie kunnen belemmeren. Doordat de franchise niet gemaximeerd wordt, kan er sprake zijn van een bovenmatige franchise-inbouw. Het bestuur is bevoegd om op verzoek van de deelnemer extra aanspraken toe te kennen. Verzoeken worden voorgelegd aan de Commissie Pensioenen van het bestuur van Pensioenfonds Metaal en Techniek.

4. Vrijwillige voortzetting van het deelnemerschap

Toelichting op de voorwaarden:

- a. De betrokkene is als werknemer gedurende tenminste drie jaar direct voorafgaand aan de vrijwillige voortzetting deelnemer geweest
- d. Vrijwillige voortzetting is niet mogelijk in de drie jaar voorafgaand aan de pensioenrichtdatum (= 65 jaar). Dus vanaf 62 jaar is vrijwillig voortzetten niet mogelijk.

Het bestuur heeft de bevoegdheid om van de reglementaire aanvraagtermijn van drie maanden af te wijken ten gunste van de deelnemer.

V. Waardeoverdracht

Waardeoverdracht in tijden van onderdekking

Voor de deelnemer geldt het wettelijk recht op waardeoverdracht. Dit recht wordt echter opgeschort wanneer het fonds een dekkingsgraad heeft van minder dan 100%.

1.2.c Te hanteren voorwaarden

Met de contante waarde van bij inkomende individuele waardeoverdracht betrokken pensioenaanspraken worden ouderdomspensioen- en partnerpensioenaanspraken ingekocht. De hoogte van het partnerpensioen bedraagt 50% van het door waardeoverdracht verkregen ouderdomspensioen bij overlijden vóór de pensioenrichtdatum en 70% van het door waardeoverdracht verkregen ouderdomspensioen bij overlijden na de pensioenrichtdatum.

Is bij de vorige pensioenuitvoerder (waar de inkomende waardeoverdracht betrekking op heeft) geen partnerpensioen opgebouwd, dan kan op verzoek van de deelnemer afgeweken worden van de gebruikelijk verdeling en kan de volledige overdrachtswaarde aangewend worden voor het verwerven van ouderdomspensioenaanspraken.

VI. Scheiding

1. Bijzonder partnerpensioen

1.1.d Bijzonder partnerpensioen na beëindiging gezamenlijke huishouding

Indien sprake is van beëindiging van de samenleving (de gezamenlijke huishouding is beëindigd) op of na 1 januari 2008, dan heeft de gewezen partner recht op bijzonder partnerpensioen.

1.3 Hoogte van het bijzonder partnerpensioen

Bij beëindiging van de gezamenlijke huishouding wordt de datum van uitschrijving uit het Bevolkingsregister (adreswijziging) gebruikt als einddatum van de beëindiging van de relatie of, wanneer beide partners gezamenlijk schriftelijk aangeven dat de relatie is beëindigd, de einddatum die zij opgeven.

2. Verevening van ouderdomspensioen en pensioenbeleggingssaldo

2.3 Omzetting

In het reglement is opgenomen dat op verzoek van de (gewezen) deelnemer en de (gewezen) wettelijke partner het verevend pensioen omgezet kan worden samen met het bijzonder partnerpensioen in een zelfstandige aanspraak op ouderdomspensioen van de (gewezen) wettelijke partner. De overeenkomst met betrekking tot omzetting moet zijn vastgelegd in een scheidingsconvenant. De aanvraag tot het omzetten in een zelfstandig ouderdomspensioen moet binnen twee jaar zijn ingediend.

2.4 Kosten van verevening van ouderdomspensioen en pensioenbeleggingssaldo

Voor het uitvoeren of terugdraaien van een verevening brengt Pensioenfonds Metaal en Techniek kosten in rekening. Deze kosten worden gelijkelijk verdeeld over beide ex-partners. De kosten worden jaarlijks per 1 januari vastgesteld.

Per 1 januari 2011 wordt voor het uitvoeren of terugdraaien van een verevening € 177,12 (per partner € 88,56) in rekening gebracht. Voor het uitvoeren van een conversie wordt per 1 januari 2010 € 354,24 (per partner € 177,12) in rekening gebracht.

Vindt de verevening plaats na ingang van het pensioen, dan worden de kosten in mindering gebracht op de uitkering.

VII. Gevolgen van verlofregelingen voor deelnemerschap

2. Opbouw van pensioenaanspraken gedurende verlof

2.2 Opbouw van pensioenaanspraken en premiebetaling

Het is niet mogelijk om tijdens de verlofperiode het pensioen gedeeltelijk voort te zetten, anders dan wanneer het gedeeltelijk verlof betreft. Bij gedeeltelijk verlof wordt de op grond van artikel VII.2.2 voortgezette pensioenopbouw afgestemd op het aantal verlofuren per week.

VIII. Voorwaardelijke toeslagverlening

Toelichting op voorwaardelijkheid

1.1 Voorwaardelijkheid

Er is geen recht op toekomstige toeslagverlening (indexatie). De toeslagverlening van uw pensioenrecht / pensioenaanspraak is voorwaardelijk. Het pensioenfonds probeert uw pensioenrecht / pensioenaanspraak jaarlijks aan te passen aan de procentuele stijging van de consumentenprijsindex (afgeleid), zoals vastgesteld door het CBS (gewezen deelnemers en gepensioneerden) dan wel de CAO loonstijging in de Metaal en Techniek van 2 januari in een bepaald jaar tot 1 januari in het daarop volgende jaar (deelnemers).

De toeslagverlening in een jaar wordt vastgesteld door het bestuur van het fonds. Het is niet zeker of en in hoeverre in de toekomst toeslagen worden verleend. Er is geen geld gereserveerd voor toekomstige toeslagverlening.

Het beleid van Pensioenfonds Metaal en Techniek ten aanzien van de toeslagverlening is onder te brengen in de toeslagenmatrix (van de Nederlandsche Bank) onder D1: de voorwaardelijke toeslagverlening (indexering) is gekoppeld aan een maatstaf, waarbij de toeslagen gefinancierd worden uit overrendementen.

Richtlijn bij de besluitvorming over toeslagverlening is het beleidskader van Pensioenfonds Metaal en Techniek. In dit beleidskader, rekening houdend met de Pensioenwet en het daarin opgenomen Financieel Toetsingskader, is de centrale spilwaarde (benodigde dekkingsgraad) belangrijk.

In het algemeen geldt dat deze waarde (i.c. de benodigde dekkingsgraad om te kunnen besluiten tot volledige indexatie) gelijk is aan het vereist vermogen conform de bepalingen van het Financieel Toetsingskader. De waarde is ondermeer afhankelijk van het beleggingsbeleid van het fonds en kan van jaar tot jaar fluctueren.

Pensioenfonds Metaal en Techniek besluit tot volledige toeslagverlening per 1 januari van enig jaar, indien de dekkingsgraad van het fonds ultimo van het voorafgaande jaar meer dan de centrale spilwaarde bedraagt. Indien hier aanleiding voor is en indien er financiële ruimte is, wordt besloten tot het toekennen van een extra toeslag (inhaalindexatie). Indien de dekkingsgraad lager is dan de centrale spilwaarde, wordt de toeslagverlening gekort. Is in een jaar de dekkingsgraad gelijk aan of lager dan het minimum vereist eigen vermogen dan wordt besloten in het jaar daaropvolgend de pensioenen en uitkeringen niet te verhogen.

Met nadruk wordt gesteld dat bovenstaande alinea een leidraad is. Het bestuur kan hiervan te allen tijde afwijken indien de verwachte ontwikkeling van de financiële positie van het fonds hiertoe aanleiding geeft.

IX. Vervroegde pensionering

1. Het moment van vervroegen

De deelnemer heeft de mogelijkheid het ouderdomspensioen deels te laten ingaan, zodat hij voor de overige uren kan blijven werken. De deelnemer mag tot de Pensioenrichtdatum eenmaal per jaar kiezen om een extra deel van zijn pensioen te laten ingaan (indien het aantal uren van zijn dienstverband evenredig afneemt).

2.a Vroegste pensioeningangsdatum

De deelnemer kan zijn ouderdomspensioen vervroegen, echter uitsluitend wanneer het dienstverband beëindigd is. Bij opzegging van zijn dienstverband bij de werkgever, dient de werknemer de voor hem gebruikelijke opzegtermijn in acht te nemen. De werkgever meldt de werknemer af bij Pensioenfonds Metaal en Techniek.

De pensioenuitkering vóór 65 jaar moet zich (naar rato) verhouden tot het pensioen ná 65 jaar als 100/75. In deze toets mag (naar rato) tweemaal de gehuwden AOW buiten beschouwing worden gelaten.

Werken naast pensioen is onder voorwaarden mogelijk.

Er is geen beperking in aantal uren dat de deelnemer kan blijven werken naast zijn pensioen. Wel dient de deelnemer die wil blijven werken naast zijn pensioen ontslag te nemen en een nieuw dienstverband aan te gaan met de werkgever. Dit kan dezelfde of een andere werkgever zijn.

De deelnemer die zijn pensioen gedeeltelijk wenst te vervroegen, dient tenminste 20% van de beschikbare aanspraken te vervroegen. Ook bij gedeeltelijke vervroeging moet de deelnemer ontslag nemen en een nieuw dienstverband aangaan met zijn werkgever.

Het is niet mogelijk de hoogte van de uitkering gedurende de periode van vervroegd ouderdomspensioen te verlagen.

Alle aanspraken die zijn opgebouwd nadat de deelnemer volledig met vervroegd ouderdomspensioen is gegaan, worden verdeeld over het ouderdomspensioen vanaf 65 jaar en partnerpensioen in de verhouding van de eerdere herschikking, zonder vervroeging van het ouderdomspensioen.

3. Verlaging van het ouderdomspensioen

Hierbij wordt uitgegaan van een actuariële en seksneutrale prognosetafel, afgeleid van de prognosetafel 2010 – 2060 van het Actuarieel Genootschap. Pensioenfonds Metaal en Techniek hanteert eigen reductiefactoren, afgeleid van de verzekerdensterfte van het fonds. Er wordt uitgegaan van een rekenrente van 4% en van de verhouding 30% vrouwelijke deelnemers en 70% mannelijke deelnemers.

De actuariële factoren zijn in het reglement als bijlage toegevoegd.

X. Herschikken van pensioen

2. Herschikbare pensioenaanspraken

2.2 Herschikkingsfactoren

Bij het herschikken van de pensioenaanspraken wordt voor de bepaling van de aanspraken uitgegaan van een actuariële en sekseneutrale prognosetafel, afgeleid van de prognosetafel 2010 – 2060 van het Actuariel Genootschap. Pensioenfonds Metaal en Techniek hanteert eigen reductiefactoren, afgeleid van de verzekerdensterfte van het fonds. Er wordt uitgegaan van een rekenrente van 4% en van de verhouding 30% vrouwelijke deelnemers en 70% mannelijke deelnemers.

De actuariële herschikfactoren zijn als bijlage bij het reglement toegevoegd.

3. Bestedingsopties en begrenzingen

3.2 Variatie in pensioenuitkeringen

Gelijke hoogte uitkering

Het ouderdomspensioen mag binnen fiscale grenzen in hoogte variëren gedurende de periode dat het pensioen genoten wordt. De laagste uitkering bedraagt tenminste 75% van de hoogste uitkering. Voor zover de uitkering vóór 65 jaar gedaan wordt, mag het dubbele AOW-bedrag voor gehuwden (dat wil zeggen: AOW-bedrag voor gehuwden met volledige toeslag) in deze vergelijking buiten beschouwing gelaten te worden.

Er zijn op/vanaf 65 jaar maximaal twee momenten waarop het ouderdomspensioen in hoogte kan wijzigen (verlagen of verhogen): met 65 jaar en eventueel een door de deelnemer te bepalen leeftijd na 65 jaar. De deelnemer moet drie maanden voor de ingang van zijn ouderdomspensioen vanaf 65 jaar schriftelijk aan het fonds kenbaar maken op welk moment ná 65 jaar hij zijn pensioen in hoogte wil variëren.

Er is geen mogelijkheid de hoogte van het partnerpensioen gedurende de uitkeringsperiode na 65 jaar te wijzigen. Ook wanneer de hoogte van het ouderdomspensioen na 65 jaar wel wijzigt.

De verschillende hoogten van de uitkeringen dienen 3 maanden voor de Pensioeningangsdatum schriftelijk bekend te zijn bij het Fonds.

3.5.b Overige voorwaarden

Naast de fiscale grenzen hanteert Pensioenfonds Metaal en Techniek de grens dat het partnerpensioen na herschikken lager of gelijk aan het laagste ouderdomspensioen vanaf 65 jaar moet zijn.

De Deelnemer die zijn vervroegd ouderdomspensioen (het ouderdomspensioen vóór 65 jaar) deels heeft laten ingaan, kan het nog niet ingegane ouderdomspensioen en het bijbehorende partnerpensioen op een later tijdstip (maar niet later dan 65 jaar) herschikken. Het reeds ingegane ouderdomspensioen en het gekozen bijbehorende partnerpensioen zijn niet herschikbaar.

Een Deelnemer die volledig met vervroegd ouderdomspensioen gaat, legt op dat moment ook de hoogte van het partnerpensioen vast. Uitrui van partnerpensioen in ouderdomspensioen ná de pensioeningangsdatum is niet mogelijk.

Als ondergrens voor de hoogte van de pensioenen na herschikken geldt, dat alle bedragen hoger dan nul euro ten minste de afkoopgrens moeten bedragen. Daarnaast is het voor deelnemers en hun partners van belang dat een pensioenuitkering (vroegpensioen, vervroegd ouderdomspensioen of partnerpensioen) aanleiding kan zijn voor de Sociale Verzekeringsbank om te korten op de AOW-toeslag (zie www.svb.nl).

3.5.c Overige voorwaarden - vervanging oude aanspraken door nieuwe

Op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen, wordt het herschikken van kracht. Dit betekent dat tot die datum de oude aanspraken en rechten gelden en vanaf de ingangsdatum deze vervangen zijn door de nieuwe aanspraken en rechten.

Het is niet mogelijk voor de deelnemer om in de drie maanden tussen het definitief maken van de keuze en pensioeningang zijn herschikkeuze nog aan te passen. Ook als er in deze periode nog iets met de deelnemer of zijn partner gebeurt (denk bijvoorbeeld aan scheiding of overlijden), dan gelden dus de aanspraken en rechten met ingang van de pensioeningangsdatum volgens de reeds gekozen herschikking. Ook al zou de deelnemer als hij dat geweten had een andere keuze gemaakt hebben. Er kan slechts eenmaal herschikt worden en de keuze is onherroepelijk (artikel X.1, X.3.5.a).

Gefaseerde pensioeningang

Bovenstaande geldt ook voor de deelnemer die vóór 65 jaar deels met pensioen gaat voor het deel dat hij met pensioen gaat. Voor het nog niet ingegane ouderdomspensioen en bijbehorend partnerpensioen geldt dit niet. Er is immers voor dit deel nog geen definitieve keuze gemaakt.

XI. Vrijstelling

1. Vrijstellingsregeling Wet Bpf

1.1 Voorwaarden

Verplichte vrijstelling

Het 'Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000' geeft een viertal gronden waarop een werkgever vrijstelling verleend wordt. Deze gronden zijn:

1. vrijstelling in verband met bestaande pensioenvoorziening
2. vrijstelling in verband met groepsvorming
3. vrijstelling in verband met eigen cao
4. vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement

Indien de werkgever verzoekt om vrijstelling op één van de genoemde gronden, en zij voldoet aan de voorwaarden die het vrijstellingsbesluit hieraan verbindt, verleent Pensioenfonds Metaal en Techniek vrijstelling.

Onverplichte vrijstelling

Pensioenfonds Metaal en Techniek verleent in beginsel geen onverplichte vrijstelling. Dit beginsel laat echter onverlet dat elk verzoek tot onverplichte vrijstelling individueel getoetst zal worden. Deze toetsing vindt plaats op basis van de concrete situatie en de daarbij aangevoerde argumenten.

Procedure

De door Pensioenfonds Metaal en Techniek gehanteerde procedure bij vrijstellingsverzoeken is in de bijlage opgenomen.

XII. Financiering

Er zijn geen beleidsregels met betrekking tot dit hoofdstuk.

XIII. Overgangsbepalingen

1. Compensatie en overbruggingsregeling

1.1 Voorwaarden

1.1.a.2 'Actief' werkzaam zijn

Om voor de aanspraken op de overgangsregelingen in aanmerking te komen, is één van de voorwaarden dat iemand een actief dienstverband heeft op de dag voorafgaand aan zijn ouderdomspensioen.

Faillissement	<p>Bij een faillissement worden de volgende perioden gezien als dienstverband:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de periode dat de curator laat doorwerken; <i>en</i> • de opzegtermijn waarover loondoorbetaling door de uitkeringsinstelling (op basis van artikel 64 WW) plaatsvindt; <i>en</i> • een periode van maximaal 6 maanden gerekend vanaf de faillissementsdatum bij een aanvraag ouderdomspensioen ná faillissement, mits de aanvraag is gedaan tijdens de wettelijke opzegtermijn en de reglementaire drie maandentermijn na ontvangst van het herschikvoorstel in acht wordt genomen; • De pensioeningangsdatum moet voor de pensioenrichtdatum liggen. <p>Voldoet de deelnemer hieraan, dan is de voorwaarde 'actief' werkzaam zijn niet op hem van toepassing.</p>
Verlof	<p>Indien verlof (waaronder levensloopverlof) wordt opgenomen direct voorafgaand aan de ingangsdatum van het ouderdomspensioen, dan wordt de voorwaarde 'actief' werkzaam zijn onder voorwaarden geëxcuseerd. Deze voorwaarden zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> • De (levensloop)verlofperiode is voorafgaand aan de pensioeningangsdatum opgenomen en eindigt direct voorafgaand aan de pensioeningangsdatum; <i>én</i> • De (levensloop)verlofperiode voorafgaand aan de pensioeningangsdatum duurt niet langer dan drie jaar; <i>én</i> • De pensioenopbouw is tijdens de (levensloop)verlofperiode voortgezet; <i>én</i> • Men heeft naast de 'verlofuitkering' geen inkomen uit arbeid; <i>én</i> • De pensioeningangsdatum ligt voor de pensioenrichtdatum.
Werkloos	<p>Indien de deelnemer werkloos is, dan wordt de voorwaarde 'actief' werkzaam zijn onder voorwaarden geëxcuseerd. De deelnemer moet aan elke van de onderstaande voorwaarden voldoen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Op de dag voor pensioeningang ontvangt de deelnemer een ongekorte WW-uitkering; <i>én</i> <ul style="list-style-type: none"> - in de ontslagvergunning moet staan dat het ontslag is aangevraagd om economische redenen; of - in het vonnis van de kantonrechter moet staan dat het ontslag het gevolg is van economische redenen; of - er moet sprake zijn van een sociaal plan, dat is afgesloten door de dragende partijen van PMT; of - er moet sprake zijn van een beëindigingsovereenkomst met beëindiging om economische redenen;

- De deelnemer heeft naast de ‘WW-uitkering’ geen inkomen uit arbeid;
- De deelnemer is 58 jaar of ouder op de ontslagdatum;
- De ontslagdatum ligt op of na 1 januari 2009 en vóór 1 januari 2013;
- De pensioeningangsdatum ligt uiterlijk op de datum volgens de staffel uit het door sociale partners in 2005 afgesproken groeipad*.

Het bestuur besluit jaarlijks of deze Beleidsregel verlengd wordt. Elk kwartaal wordt over de deelname aan deze regeling aan het bestuur gerapporteerd. In bijzondere omstandigheden behoudt het bestuur zich het recht voor om per kwartaal de regeling stop te zetten.

Deelnemers waaraan als gevolg van economische redenen het ontslag al formeel is aangezegd, worden niet getroffen door het op een later moment niet verlengen of tussentijds stopzetten van deze ‘ouderen’regeling, ook al geniet de deelnemer op het moment van stopzetten nog geen WW-uitkering en gaat de deelnemer pas later voldoen aan de criteria om geëxcuseerd te worden van de voorwaarde ‘actief’ werkzaam zijn. Als datum voor het formeel aanzeggen van het ontslag geldt:

- Datum brief aan het UWV WERKbedrijf waarin de ontslagvergunning wordt aangevraagd en waarin ook is vermeld dat het ontslag is aangevraagd om bedrijfseconomische redenen; of
- Datum verzoekschrift aan de kantonrechter, tot ontbinding om bedrijfseconomische redenen; of
- Datum van ondertekening van beëindigingsovereenkomst met beëindiging om bedrijfseconomische redenen

Overigens blijven wel alle andere voorwaarden om in aanmerking te komen voor de compensatie- en overbruggingsregeling (zoals ook XIII.1.2) van kracht.

1.1.a.2 Onderbreking in deelname

Om voor de aanspraken op de overgangsregelingen in aanmerking te komen, is één van de voorwaarden dat iemand onafgebroken deelneemt vanaf 1 januari 1999 tot de pensioeningangsdatum; waarbij geldt dat indien deze periode onderbroken is geweest, tot in totaal maximaal zes maanden, die tijdvakken niet als onderbrekingen worden aangemerkt.

Voor deelnemers die op of na 1 december 2009 en voor 1 januari 2013 ontslagen zijn, geldt dat indien zij na maximaal drie jaar na dit ontslag weer deelnemer worden, deze gehele periode van maximaal drie jaar niet als onderbreking wordt aangemerkt.

Verder gelden de volgende voorwaarden:

- in de ontslagvergunning moet staan dat het ontslag is aangevraagd om economische redenen; of
- in het vonnis van de kantonrechter moet staan dat het ontslag het gevolg is van economische redenen; of
- er moet sprake zijn van een sociaal plan, dat is afgesloten door de dragende partijen van PMT; of
- er moet sprake zijn van een beëindigingsovereenkomst met beëindiging om economische redenen;

Deze beleidsregel geldt tot 1 januari 2013.

* groeipad: De voor de betrokken deelnemer op grond van zijn geboortedatum passende pensioeningangsdatum.

1.2 **Jaarlijks bestuursbesluit toekenning aanspraken compensatie- en overbruggingsregeling**

Toelichting op voorwaardelijkheid

In het pensioenreglement is bepaald dat de overgangsaanspraken uit de compensatie- en overbruggingsregeling worden toegekend voor zover de middelen van Pensioenfonds Metaal en Techniek dat naar het oordeel van het bestuur toelaten. Dit houdt in dat het bestuur jaarlijks vaststelt of en in welke mate de overgangsaanspraken worden toegekend aan de deelnemers van wie de pensioeningangsdatum ligt in het daaropvolgende kalenderjaar. Het pensioen dat voor u zal worden ingekocht omdat u in het verleden gedurende uw dienstbetrekking(en) een of meer perioden hebt gehad waarin minder pensioen is opgebouwd dan op grond van de fiscale regelgeving mogelijk is, wordt pas opgebouwd op het moment dat en voor zover de toegezegde aanspraken zijn gefinancierd. Wanneer uw deelname aan de pensioenregeling eindigt voordat deze aanspraken (volledig) zijn gefinancierd, heeft u alleen recht op het op dat moment gefinancierde en opgebouwde deel van deze pensioenaanspraken. Indien bij beëindiging van de deelname aan de pensioenregeling nog geen toegezegd pensioen over verstreken dienstjaren voor u is ingekocht en opgebouwd, heeft u dus ook geen recht op dit deel van uw toezegging. Als aan u is toegezegd dat pensioenaanspraken over verstreken dienstjaren worden ingekocht, dan moeten deze uiterlijk binnen vijftien jaren nadat de toezegging is gedaan, zijn gefinancierd. Wanneer u binnen die vijftien jaar met pensioen zou gaan, moeten de in te kopen pensioenaanspraken al eerder zijn gefinancierd, namelijk uiterlijk op het moment van uw pensionering. Een eenmaal gedane toezegging tot inkoop van aanspraken over het verleden kan in beginsel niet worden ingetrokken of gewijzigd.

1.3 en 1.4 **Gemiddelde deeltijdfactor**

Neemt de deelnemer verlofsoorten beschreven in hoofdstuk VII van het reglement op, dan leidt deze verlofperiode niet tot een verlaging van de gemiddelde deeltijdfactor. Voorwaarde is wel dat de deelnemer zijn pensioenopbouw voortzet gedurende deze periode.

Voor deelnemers met premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid wordt de gemiddelde deeltijdfactor gemaximeerd op 100% minus de mate van premievrijstelling.

1.6 en 1.7 **Overgangsregeling voor deelnemers die vanuit de Metalektro overgekomen zijn**

Indien het uitzicht op het Voorwaardelijk extra pensioen (ter vervanging van de TOP-regeling) is opgeschort op het moment van de overgang, wordt het uitzicht op overgangsaanspraken bij PMT opgeschort.

Indien na de periode van opschorting bij PME het Voorwaardelijk extra pensioen bij PME alsnog wordt toegekend, zal de overgekomen deelnemer alsnog uitzicht hebben op de voorwaardelijke overgangsaanspraken bij PMT.

Indien na de periode van opschorting bij PME het Voorwaardelijk extra pensioen bij PME niet volledig wordt toegekend, zullen ook bij PMT geen volledige (voorwaardelijke) overgangsaanspraken worden toegekend.

Deelnemers die overkomen vanuit Metalektro, voor wie het Voorwaardelijk extra pensioen al is ingekocht, hebben geen uitzicht meer op voorwaardelijke aanspraken bij de Metalektro en komen dus niet in aanmerking voor de overgangsregelingen zoals omschreven in van artikel XIII.1.6 en artikel XIII.1.7 van het Pensioenreglement.

Bovenstaande geldt voor de betrokken deelnemers, die geboren zijn in of na 1950.

Regels

Er wordt onderscheid gemaakt tussen medewerkers die geboren zijn vóór 1953 en medewerkers die geboren zijn in of na 1953. Verder is er onderscheid gemaakt tussen een verplichte en een vrijwillige overgang.

1.6 Overgangsregeling vroegpensioen voor deelnemers, geboren op of na 1 januari 1953, die vanaf 1 januari 1999 vanuit de Metalektro (zijn) overgekomen

Voor zowel de verplichte als de vrijwillige overgang geldt dat de deelnemers, die tot aan de overgang naar Metaal en Techniek uitzicht op overgangsregelingen bij Metalektro (SUMO-regeling) hebben, datzelfde uitzicht bij Pensioenfonds Metaal en Techniek krijgen indien: de werknemer voldoet aan alle voorwaarden van het pensioenreglement van Pensioenfonds Metaal en Techniek (uiteraard met uitzondering van het vereiste per 31 december 1998 en 1 januari 1999 werkzaam zijn bij een Metaal en Techniek-bedrijf), waarbij voor de 10-jaren-eis geldt dat ook Metalektro-jaren na 1998 als Metaal en Techniek-jaren meetellen.

1.7 Overgangsregeling vroegpensioen voor deelnemers, geboren vóór 1 januari 1953, die vanaf 1 januari 1999 vanuit Metalektro (zijn) overgekomen

Deelnemers die overkomen vanuit de Metalektro naar Metaal en Techniek én tot aan de overgang naar Metaal en Techniek uitzicht op VUT bij Metalektro (SUM) hebben, krijgen bij Pensioenfonds Metaal en Techniek uitzicht op overgangs aanspraken conform artikel XIII.1. Het aantal compensatiejaren wordt verhoogd met het aantal jaren verschil tussen datum overkomst en 1 januari 1999, gemaximeerd op 4 jaar. De te gebruiken overbruggingspercentages zijn (afwijkend van XIII.1.4) in tabel 5 opgenomen als bijlage bij het pensioenreglement.

De voorwaarden zijn:

- a. de werknemer is op 31 december 1998 bij een Metalektro-bedrijf in dienst; èn
- b. de werknemer voldoet aan alle voorwaarden van het pensioenreglement van Pensioenfonds Metaal en Techniek (uiteraard met uitzondering van het vereiste per 31 december 1998 en 1 januari 1999 werkzaam te zijn bij een Metaal en Techniek-bedrijf) waarbij voor de 10-jaren-eis geldt dat ook Metalektro-jaren na 1998 als Metaal en Techniek-jaren meetellen.

Voor de werknemer, die door de verplichte overgang van zijn werkgever van de Metalektro naar de Metaal en Techniek gaat deelnemen aan de pensioenregeling in de Metaal en Techniek én bij de overgang uitzicht heeft op de overgangsregelingen in de Metalektro, vervalt de voorwaarde dat hij op 31 december 1998 in dienst moet zijn geweest bij een Metalektro-werkgever.

Is de overgang vrijwillig dan geldt behalve het bovenstaande nog het volgende:

- a. de werknemer die op datum overkomst 56 jaar of jonger is, moet ten minste vijf jaar voorafgaand aan ingang pensioen daadwerkelijk in de Metaal en Techniek werkzaam zijn; *of*
- b. de werknemer die op datum overkomst 57 jaar is, moet ten minste vier jaar voorafgaand aan ingang pensioen daadwerkelijk in de Metaal en Techniek werkzaam zijn; *of*
- c. de werknemer die op datum overkomst 58 jaar is, moet ten minste drie jaar voorafgaand aan ingang pensioen daadwerkelijk in de Metaal en Techniek werkzaam zijn; *of*
- d. de werknemer die op datum overkomst 59 jaar of ouder is, moet ten minste twee jaar voorafgaand aan ingang pensioen daadwerkelijk in de Metaal en Techniek werkzaam zijn.

3. Voortzetting van het deelnemerschap bij arbeidsongeschiktheid vóór 1 januari 2006

3.6.1 Opbouw van pensioenaanspraken naast de premievrije voortzetting

Dienstverband naast premievrijstelling: spiegelen

Als iemand arbeidsongeschikt is (en voor 1 januari 2006 premievrijstelling heeft), kan het zijn dat zijn dienstverband daarnaast nog (gedeeltelijk) doorloopt bij dezelfde werkgever of een nieuw dienstverband (deeltijd) bij dezelfde werkgever wordt aangegaan. Voor deze deelnemers, die hun restcapaciteit benutten, wordt ook vanaf 1 januari 2006 de pensioenopbouw over het resterende dienstverband afgeleid van de premievrije voortzetting. Dit wordt ook wel 'spiegelen' genoemd. De premieheffing wordt hiermee in overeenstemming gebracht.

Voor het resterende dienstverband is een salaris en een deeltijdfactor nodig. Deze worden als volgt bepaald. Het salaris is hetzelfde als het salaris dat voor de premievrije opbouw gebruikt wordt. Dus het salaris op de eerste ziektedag, jaarlijks verhoogd met de loonindex. Het deeltijdpercentage wordt zo vastgesteld dat dit samen met de mate van premievrijstelling gelijk is aan het deeltijdpercentage op de eerste ziektedag. Werkte iemand dus voor zijn arbeidsongeschiktheid voltijds en is hij daarna in uitkeringsklasse 40% terecht gekomen, dan is de deeltijdfactor voor zijn restcapaciteit gelijk aan 60%.

3.6.2.d Opbouw van pensioenaanspraken naast de premievrije voortzetting

Indien de deelnemer een dienstverband aangaat bij een andere werkgever in de Metaal en Techniek, wordt de pensioenopbouw gebaseerd op dit dienstverband. De franchise wordt, in tegenstelling tot de pensioenopbouw bij dezelfde werkgever (art. XIII.3.6.1), niet gemaximeerd. De reden is dat verlaging van de franchise leidt tot hogere premielasten voor de werkgever. Dit zou de reïntegratie kunnen belemmeren. Doordat de franchise niet gemaximeerd wordt, kan er sprake zijn van een bovenmatige franchise-inbouw. Het bestuur is bevoegd om op verzoek van de deelnemer extra aanspraken toe te kennen. Verzoeken worden voorgelegd aan de Commissie Pensioenen van het bestuur van Pensioenfonds Metaal en Techniek.

B. Uitvoeringsreglement

Het uitvoeringsreglement is bestemd voor de werkgever en heeft betrekking op de relatie tussen werkgever en Pensioenfonds Metaal en Techniek. De werkgever is ondermeer verplicht nieuwe werknemers tijdig en correct aan te melden, zodat Pensioenfonds Metaal en Techniek kan zorgdragen dat de betrokken werknemer tijdig geïnformeerd wordt over de pensioenregeling in de Metaal en Techniek. Naast informatievoorschriften zijn in het uitvoeringsreglement ook voorschriften terug te vinden met betrekking tot de premieafdracht.

De rechten en plichten van de werknemer staan beschreven in het reglement (A).

Het uitvoeringsreglement bevat diverse onderdelen die van oudsher ook reeds in het pensioenreglement zijn opgenomen. Deze onderdelen blijven ten behoeve van de deelnemer in het pensioenreglement gehandhaafd.

C. Beleidsregels besluitvorming bij vrijstellingsaanvragen

Inleiding

De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft de ‘Ministeriële beschikking tot verplichtstelling van de deelneming in het Bedrijfspensioenfonds voor de Metaal en Technische Bedrijfstakken’ afgegeven. Ondernemingen die als werkgever in deze beschikking worden aangemerkt, zijn verplicht tot deelneming in Pensioenfonds Metaal en Techniek. Pensioenfonds Metaal en Techniek verleent werkgevers vrijstelling van deze verplichtstelling, mits voldaan is aan de voorwaarden die worden genoemd in het ‘Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000’. Dit vrijstellingsbesluit geeft een aantal voorwaarden waaronder vrijstelling verleend wordt (verder te noemen ‘verplichte vrijstelling’). Bovendien wordt het bedrijfstakpensioenfonds de mogelijkheid geboden op andere dan de verplichte vrijstellingsgronden vrijstelling te verlenen (verder te noemen ‘onverplichte vrijstelling’).

Verplichte vrijstelling

Het ‘Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000’ geeft een beperkt aantal gronden waarop een werkgever vrijstelling verleend wordt. De integrale tekst hiervan kan via de site van de overheid worden opgevraagd middels www.wetten.overheid.nl. 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.

Indien de werkgever verzoekt om vrijstelling op één van de genoemde gronden, en hij voldoet aan de voorwaarden die het vrijstellingsbesluit hieraan verbindt, dan verleent Pensioenfonds Metaal en Techniek vrijstelling.

Onverplichte vrijstelling

Pensioenfonds Metaal en Techniek verleent in beginsel geen ‘Vrijstelling om andere redenen’ in de zin van het uitvoeringsbesluit Wet Bpf 2000; dit betreft de 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.

Toetsing

Bij de toetsing geldt dat Pensioenfonds Metaal en Techniek onverplichte vrijstelling alleen dan verleent, indien er sprake is van zeer bijzondere omstandigheden van dien aard dat er bij de werkgever en/of zijn werknemers sprake is van zodanig zwaarwichtige belangen in verhouding tot het belang van Pensioenfonds Metaal en Techniek, dat het belang van Pensioenfonds Metaal en Techniek om geen vrijstelling te verlenen moet wijken voor het zwaarwichtige belang van de werkgever en/of de werknemers. Het is niet voldoende dat er een zwaarwichtig belang aan de zijde van werkgever en/of de werknemers aanwezig is, maar een zodanig zwaarwichtig belang, dat het van kennelijke willekeur zou getuigen om geen vrijstelling te verlenen.

Procedure vrijstellingsbesluiten

Vereisten aanvraag

Indien de werkgever een aanvraag tot vrijstelling van de verplichte deelname bij Pensioenfonds Metaal en Techniek indient, moet deze aanvraag aan een aantal vereisten voldoen:

- de aanvraag wordt door een belanghebbende gedaan;
- de aanvraag moet schriftelijk worden ingediend;
- de aanvraag moet ingediend worden bij het bestuur van Pensioenfonds Metaal en Techniek;
- 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 Pensioenfonds Metaal en Techniek bevestigd.

Verplichtingen aanvrager

Pensioenfonds Metaal en Techniek 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;
- vertaling verschaft van relevante stukken in het Nederlands;
- samenvatting verschaft van omvangrijke stukken.

Indien een aanvraag onvolledig is, vraagt Pensioenfonds Metaal en Techniek de aanvrager binnen een redelijke termijn de aanvraag aan te vullen. Is deze termijn ongebruikt verstreken, dan neemt Pensioenfonds Metaal en Techniek de aanvraag niet in behandeling. Dit besluit wordt binnen vier weken schriftelijk aan de aanvrager medegedeeld. Indien de aanvraag nogmaals wordt ingediend zonder nieuw gebleken feiten of veranderde omstandigheden, wijst Pensioenfonds Metaal en Techniek de aanvraag af onder verwijzing naar de eerdere afwijzende beschikking.

Mandatering

Het bestuur van Pensioenfonds Metaal en Techniek is bevoegd om een vrijstellingsbesluit te nemen. Deze bevoegdheid is door Pensioenfonds Metaal en Techniek gemandateerd aan de directeur van Pensioenfonds Metaal en Techniek.

Termijnen

Op grond van het besluit van 29 augustus 2007 tot wijziging van het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000, gelden de volgende termijnen.

Na ontvangst van het vrijstellingsverzoek wordt binnen twee weken beoordeeld of dit in behandeling kan worden genomen. Indien nodig krijgt de werkgever vier weken om het verzoek aan te vullen. Nadat het verzoek in behandeling is genomen wordt de beslissing op het verzoek binnen zes weken afgegeven.

Genoemde aanvullingstermijn van vier weken wordt verlengd:

- met twaalf weken indien aan de vrijstelling het voorschrift van een gelijkwaardigheidsverklaring wordt verbonden, bedoeld in artikel 7 vijfde lid van het vrijstellingsbesluit; *of*
- met vier weken indien een financiële bijdrage is vereist ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel als bedoeld in artikel 7 vierde lid van het vrijstellingsbesluit.

Nadat de werkgever een gegevens inzake een voorgeschreven gelijkwaardigheid heeft overgelegd, beslist het fonds binnen zes weken of er sprake is van een (tenminste) gelijkwaardige pensioenregeling. Indien 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.

Inhoud vrijstellingsbesluit

In het vrijstellingsbesluit wordt vermeld:

- dat het vrijstellingsbesluit is genomen namens het bestuur van Pensioenfonds Metaal en Techniek door de directeur van Pensioenfonds Metaal en Techniek;
- het adres van Pensioenfonds Metaal en Techniek;
- de geadresseerde;
- de motivering, behalve als redelijkerwijs kan worden aangenomen dat hieraan geen behoefte bestaat;
- de mogelijkheid tot bezwaar conform de bezwaarschriftprocedure.

Indien de motivering achterwege is gebleven, kan belanghebbende binnen een redelijke termijn hier alsnog om verzoeken.

Inwerkingtreding vrijstellingsbesluit

Het vrijstellingsbesluit treedt niet eerder in werking dan dat het bekendgemaakt is.

Voorschriften bij het verlenen van vrijstelling

Pensioenfonds Metaal en Techniek verbindt aan het verlenen van vrijstelling de volgende voorschriften:

- de werkgever heeft een andere pensioenvoorziening of zal deze treffen en heeft deze ondergebracht of zal deze onderbrengen bij een ander bedrijfstakpensioenfonds, een ondernemingspensioenfonds of een verzekeraar als bedoeld in artikel 2, vierde lid van de Pensioenwet;
- bij vrijstelling in verband met een bestaande pensioenvoorziening is de pensioenregeling van de werkgever te allen tijde ten minste actuariael en financieel gelijkwaardig aan die van Pensioenfonds Metaal en Techniek;
- bij vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement worden aan de pensioenregeling van de werkgever ten minste dezelfde aanspraken ontleend is aan de pensioenregeling van Pensioenfonds Metaal en Techniek;
- de werkgever betaalt een financiële bijdrage ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat Pensioenfonds Metaal en Techniek bij de vrijstelling lijdt niet van toepassing bij vrijstelling in verband met een bestaande pensioenvoorziening);
- de werkgever verstrekt aan De Nederlandsche Bank en aan het bestuur van Pensioenfonds Metaal en Techniek inlichtingen, die De Nederlandsche Bank of het bestuur van Pensioenfonds Metaal en Techniek ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. In het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, dan verstrekt het bestuur van het desbetreffende fonds deze inlichtingen. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door De Nederlandsche Bank onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt.

Intrekking van de vrijstelling

Een vrijstelling wordt door Pensioenfonds Metaal en Techniek ingetrokken, indien niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden, niet meer wordt voldaan aan de reden tot vrijstelling of indien wordt gehandeld in strijd met een of meer aan de vrijstelling verbonden voorschriften. Dit geldt voor de verplichte vrijstelling verleend in verband met een bestaande pensioenvoorziening, groepsvorming of eigen cao en voor onverplichte vrijstelling. De vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement, wordt uitsluitend op verzoek van de werkgever aan wiens werknemers vrijstelling is verleend ingetrokken. In afwijking hiervan kan Pensioenfonds Metaal en Techniek de vrijstelling intrekken indien wordt gehandeld in strijd met de voorschriften die aan de vrijstelling verbonden zijn.

Wijzigingen

Pensioenfonds Metaal en Techniek heeft het recht deze beleidsregels op elk moment in de toekomst te wijzigen. Wijzigingen worden op de gebruikelijke wijze gecommuniceerd.

Bezwaarschriftprocedure bij vrijstellingsbesluiten

Inleiding

In beginsel verleent Pensioenfonds Metaal en Techniek werkgevers geen vrijstelling anders dan op grond van de voorwaarden die worden genoemd in het ‘Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000’. Indien een werkgever op andere gronden om vrijstelling verzoekt, zal Pensioenfonds Metaal en Techniek dit verzoek afwijzen.

De werkgever heeft de mogelijkheid een bezwaarschriftprocedure te starten tegen deze afwijzing. De bezwaarschriftprocedure is bedoeld als volledige heroverweging van de primaire besluitvorming. De primaire besluitvorming inzake vrijstellingsaanvragen is door Pensioenfonds Metaal en Techniek gemandateerd aan de directeur Pensioenfonds Metaal en Techniek. De besluitvorming in de bezwaarschriftprocedure wordt gedaan door de Commissie Pensioenen van het bestuur van Pensioenfonds Metaal en Techniek.

Indienen bezwaarschrift

Vereisten bezwaarschrift

Indien 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 bestuur van Pensioenfonds Metaal en Techniek;
- 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;
- indien 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 aanvangend de dag na die waarop het vrijstellingsbesluit bekend is gemaakt (zie navolgende uitleg).

De ontvangst van het bezwaarschrift wordt schriftelijk bevestigd. Indien een bezwaarschrift onvolledig is, vraagt Pensioenfonds Metaal en Techniek de aanvrager binnen een redelijke termijn het bezwaarschrift aan te vullen.

Termijn bij indienen bezwaarschrift

De wijze van bekendmaking van het vrijstellingsbesluit is via verzending met de post, waardoor de termijn van zes weken voor het indienen van het bezwaarschrift aanvangt op de dag na de verzending. 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 ter 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.

Hoorprocedure

Voordat op het bezwaarschrift wordt beslist, dienen belanghebbenden te worden gehoord. De plicht tot het houden van een hoorzitting vervalt indien:

- de indiener van het bezwaarschrift geen belanghebbende is;
- het bezwaarschrift niet tijdig is ingediend;
- het bezwaarschrift niet voldoet aan de genoemde vereisten;
- Pensioenfonds Metaal en Techniek van oordeel is dat de aangevoerde argumenten tegen het vrijstellingsbesluit zeer duidelijk en zonder twijfel geen doel treffen en er geen onrechtmatigheid kan worden vastgesteld die tot vernietiging van het vrijstellingsbesluit zou moeten leiden;
- de belanghebbende geen gebruik wil maken van het recht te worden gehoord;
- aan het bezwaarschrift volledig tegemoet wordt gekomen.

Het horen geschiedt door Mn Services en vindt plaats achter gesloten deuren. Op verzoek van de belanghebbende kunnen door hem meegebrachte getuigen of deskundigen worden gehoord. De belanghebbende kan zich ter zitting laten vertegenwoordigen door een schriftelijk gemachtigde. Van het horen wordt een verslag gemaakt.

Inhoud verslag van het horen

Het verslag van het horen bevat het volgende:

- de namen van de aanwezigen en hun hoedanigheid;
- een korte vermelding van al hetgeen ter zitting is voorgevallen, voor zover dit relevant is;
- een verwijzing naar de stukken die ter zitting zijn overgelegd;
- ondertekening door de vertegenwoordiger van Mn Services.

Op verzoek van de belanghebbende wordt kosteloos een afschrift van het verslag gezonden.

Beslissingstermijn bezwaarschrift

De Commissie Pensioenen neemt binnen zes weken na ontvangst van het bezwaarschrift een besluit hierop. Het besluit kan worden verdaagd voor ten hoogste vier 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.

Indien een bezwaarschrift onvolledig is, wordt de beslistermijn opgeschort.

Inhoud besluit op bezwaarschrift

De Commissie Pensioenen 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. In geval er is afgezien van het horen van belanghebbende(n) wordt aangegeven op welke grond dit is geschied.

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;
- de Commissie Pensioenen van oordeel is dat de aangevoerde argumenten tegen het vrijstellingsbesluit zeer duidelijk en zonder twijfel geen doel treffen en er geen onrechtmatigheid kan worden vastgesteld die tot vernietiging van het vrijstellingsbesluit zou moeten leiden.

Het bezwaarschrift wordt gegrond verklaard als Pensioenfonds Metaal en Techniek van oordeel is dat het bestreden vrijstellingsbesluit op een of meer aangevoerde gronden onrechtmatig is. Na gegrondverklaren van het bezwaarschrift neemt Pensioenfonds Metaal en Techniek zoveel mogelijk reeds in de beslissing op het bezwaarschrift (geheel of gedeeltelijk) een nieuw besluit. Dit brengt in beginsel vernietiging van de rechtsgevolgen van het (vernietigde deel van het) vrijstellingsbesluit met zich mee.

Bekendmaking besluit op bezwaarschrift

Het besluit op het bezwaarschrift wordt schriftelijk aan belanghebbende bekend gemaakt. In het besluit op het bezwaarschrift is een beroepsclausule opgenomen. Hierin wordt meegedeeld hoe belanghebbende tegen het besluit 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. Indiening van het beroep dient te geschieden binnen een termijn van zes weken, aanvangend op de dag na de voorgeschreven wijze van bekendmaking van het te bestrijden besluit op het bezwaarschrift.

Kosten

De kosten die de belanghebbende redelijkerwijs heeft moeten maken in verband met de behandeling van het bezwaarschrift, worden door Pensioenfonds Metaal en Techniek uitsluitend vergoed voorzover het bestreden besluit wordt herroepen wegens een aan Pensioenfonds Metaal en Techniek te wijten onrechtmatigheid. Het verzoek tot kostenvergoeding moet worden ingediend voordat op het bezwaar is beslist. De beslissing op het verzoek tot kostenvergoeding wordt tegelijk met de beslissing op het bezwaar genomen.

Wijzigingen

Pensioenfonds Metaal en Techniek heeft het recht deze beleidsregels op elk moment in de toekomst te wijzigen. Wijzigingen worden op de gebruikelijke wijze gecommuniceerd.

Disclaimer

Deze brochure is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en het pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. U kunt het reglement bij ons opvragen of downloaden van www.bpmt.nl.

oktober 2011