



**Pensioenreglement,
Uitvoeringsreglement en
Verplichtstellingsbeschikking**

Pensioenreglement en verplichte regeling

In deze brochure zijn het Pensioenreglement, het Uitvoeringsreglement en de tekst van de Verplichtstellingsbeschikking van de bedrijfstak Metaal en techniek opgenomen en worden de verschillende onderdelen van de regelingen beschreven.

Inleiding

Dit is een uitgave van Pensioenfonds Metaal en Techniek. Dit fonds wordt bestuurd door de werkgevers- en werknemersorganisaties uit de bedrijfstak Metaal en Techniek.

De taken van dit bestuur staan omschreven in de statuten.

Leeswijzer

In hoofdstuk I van het Pensioenreglement treft u een nadere omschrijving aan van alle begrippen die in het reglement met een hoofdletter zijn geschreven. Hoofdstuk II heeft betrekking op het verplichte deel van de regeling en hoofdstuk III gaat over de keuze-elementen van de regeling. In de daarop volgende hoofdstukken worden verschillende pensioensituaties beschreven.

Als in het Pensioenreglement wordt verwezen naar een artikel of een lid of onderdeel van een artikel, dan wordt steeds de volledige aanduiding gebruikt, dus inclusief hoofdstuknummer (Romeins cijfer), artikelnummer, lidnummer en onderdeellletter. Met werknemer en deelnemer worden in de regelingen zowel vrouwelijke als mannelijke personen bedoeld.

Brochures Pensioenfonds Metaal en Techniek

Wij hebben verschillende brochures voor u:

- Uw pensioen in de Metaal en Techniek
- ANW Pensioen
- Arbeidsongeschiktheid en uw pensioen
- Echtscheiding en uw pensioen
- Bijna met pensioen
- Pensioeninkoop
- Werkloos en uw pensioen
- Ouderschapsverlof en uw pensioen

U vindt onze brochures op www.bpmt.nl.

Of vraag ze aan bij de afdeling Klanteninformatie, (070) 3 160 860.

A.	Pensioenreglement	6
I.	Algemeen	6
	1. Definities	6
	2. Deelnemerschap	11
	3. Begin en einde van het deelnemerschap	12
	4. Fiscale begrenzing van pensioenen	12
	5. Pensioenuitkeringen	13
	6. Informatie	14
	7. Overeenkomsten	16
	8. Klachten en bezwaar	17
	9. Hardheidsclausule	17
	10. Inwerkingtreding	17
II.	Pensioenaanspraken	18
	1. Karakter van de regeling	18
	2. Opsomming pensioenaanspraken	18
	3. Ouderdomspensioen	18
	4. Partnerpensioen	19
	5. Wezenpensioen	22
III.	Pensioenaanspraken naar keuze	24
	1. ANW Pensioen	24
	2. Pensioenbeleggen	26
	3. Vrijwillige inkoop van aanspraken	28
IV.	Beëindiging en/of voortzetting deelnemerschap	30
	1. Tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap	30
	2. Voortzetting van het deelnemerschap bij werkloosheid	31
	3. Voortzetting van het deelnemerschap bij Arbeidsongeschiktheid	33
	4. Vrijwillige voortzetting van het deelnemerschap	35
V.	Waardeoverdracht	37
	1. Inkomende individuele waardeoverdracht	37
	2. Uitgaande individuele waardeoverdracht	37
VI.	Scheiding	38
	1. Bijzonder partnerpensioen	38
	2. Verevening van ouderdomspensioen en Pensioenbeleggingssaldo	39
VII.	Gevolgen voor verlofregelingen voor deelnemerschap	40
	1. Verlof	40
	2. Opbouw van pensioenaanspraken gedurende verlof	40
	3. Uitsluitend risicodekking gedurende verlof	41
	4. Wettelijk kader	41

VIII. Voorwaardelijke toeslagverlening	42
1. Voorwaardelijkheid toeslagverlening	42
2. Wijze van toekenning van toeslagen	42
3. Algehele herziening voorwaardelijke toeslagverlening	43
IX. Vervroegde pensionering	44
1. Het moment van vervroegen	44
2. Vroegste pensioeningangsdatum	44
3. Verlaging van het ouderdomspensioen	44
4. Het pensioenbeleggingssaldo	44
X. Herschikken van pensioen	45
1. Het moment van herschikken	45
2. Herschikbare pensioenaanspraken	45
3. Bestedingsopties en begrenzingen	45
XI. Vrijstelling	47
1. Vrijstellingsregeling Wet Bpf	47
2. Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	47
3. Bijzondere gevallen van vrijstelling	49
XII. Financiering	50
1. Premieheffing	50
2. Premiebetaling	51
3. Korting van de pensioenaanspraken	52
XIII. Overgangsbepalingen	53
1. Compensatie en overbruggingsregeling	53
2. Aanspraken opgebouwd tot en met 31 december 2005	57
3. Voortzetting van het deelnemerschap bij arbeidsongeschiktheid vóór 1 januari 2006	58
4. Niet ingegaan ouderdomspensioen tijdens vroegpensioen	59
5. Toeslagen op ingegane (bijzonder) partner- en wezenpensioenen	61
6. Bijzondere overgangsregeling	61
Bijlage: tabellen voor herschikken, afkoop, aanwenden pensioenbeleggingssaldo en overgangsbepalingen	62

B.	Uitvoeringsreglement	66
I.	Algemeen	66
	1. Definities	66
	2. Deelnemerschap	69
	3. Omschrijving van de regeling	70
	4. Inwerkingtreding	70
II.	Financiering	71
	1. Premieheffing	71
	2. Premiebetaling	72
	3. Korting van de pensioenaanspraken	72
	4. Geen bijstorting	73
III.	Informatieverstrekking	74
	1. Informatieverstrekking	74
	2. Uitsluiting van aansprakelijkheid	74
IV.	Voorwaarden toeslagverlening	75
	1. Voorwaardelijkheid	75
	2. Voorwaarden voor toeslagen	75
V.	Vrijwillige voortzetting van het deelnemerschap	76
	1. ANW pensioen	76
	2. Pensioenbeleggen	76
	3. Vrijwillige inkoop van pensioenaanspraken	76
VI.	Vrijwillige voortzetting van het deelnemerschap	77
	1. Voortzetting van het deelnemerschap tegen gereduceerde premie bij werkloosheid	77
	2. Na beëindiging dienstverband	78
	3. Opbouw van pensioenaanspraken gedurende verlof	79
C.	Verplichtstellingsbeschikking	81

I. Algemeen

1. Definities

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

- 1.1 Arbeidsongeschikt(heid)**
De situatie waarin de persoon verkeert die recht heeft op een (gedeeltelijke) WAO- of WIA-uitkering.
- 1.2 Belanghebbende**
De persoon, niet zijnde de Deelnemer, die op enigerlei wijze een recht op een ingegane pensioenuitkering of een aanspraak op een nog niet ingegane pensioenuitkering jegens het Fonds heeft.
- 1.3 Bestuur**
Het bestuur van het Fonds.
- 1.4 Deelnemer**
De persoon die op grond van artikel I.2.1 (Deelnemer) wordt aangemerkt als deelnemer in het Fonds.
- 1.5 Deeltijdfactor**
De verhouding tussen het aantal uren per week dat de Werknemer arbeid verricht en het bij de Werkgever gebruikelijke aantal werkzame uren per week. De aldus bepaalde factor wordt gemaximeerd op één.
- 1.6 Dienstbetrekking**
De rechtsbetrekking tussen Werkgever en Werknemer als gevolg van de arbeidsovereenkomst.
- 1.7 Fonds**
Pensioenfonds Metaal en Techniek.
- 1.8 Franchise**
Een op gehele euro's naar boven afgerond bedrag dat jaarlijks wordt vastgesteld en in 2011 € 15.295 bedraagt. De Franchise is dat deel van het pensioengevend jaarsalaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd en geen premie wordt betaald.
- 1.9 Gewezen Deelnemer**
De persoon van wie het deelnemerschap, anders dan door overlijden of pensionering, vóór de Pensioenrichtdatum is beëindigd en die aanspraken aan het Reglement kan ontlenen.

1.10 Gewezen Partner

De persoon die in het verleden als Partner van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde aangemerkt kon worden.

1.11 Gepensioneerde

De persoon die recht heeft op een uitkering van ouderdomspensioen van het Fonds.

1.12 Gezamenlijke huishouding

Van een Gezamenlijke huishouding van de ongehuwde (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde met een ongehuwde persoon is in het Reglement sprake indien

- a. - een notariële samenlevingsovereenkomst is verleden waaruit blijkt dat de ongehuwde (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde met de betreffende ongehuwde persoon een gezamenlijke huishouding voert; of
- een notariële samenlevingsverklaring is afgegeven waaruit blijkt dat de ongehuwde (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde met de betreffende ongehuwde persoon een gezamenlijke huishouding voert; én
- b. - inschrijving in het register Gemeentelijke Basisadministratie heeft plaatsgevonden waaruit blijkt dat de ongehuwde (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde met de ongehuwde persoon op één adres woont.

Deze Gezamenlijke huishouding wordt geacht te bestaan en voort te duren zolang aan zowel a. als b. wordt voldaan.

1.13 Grensbedrag

Een op gehele euro's naar boven afgerond bedrag dat jaarlijks door het Bestuur wordt vastgesteld en in 2011 € 75.486 bedraagt. Het grensbedrag is het maximum pensioengevend jaarsalaris waarover (na aftrek van de franchise) 2,236% pensioen wordt opgebouwd. Is het pensioengevend jaarsalaris hoger dan het grensbedrag, dan wordt over het meerdere 1,75% pensioen opgebouwd.

1.14 Kind

Het wettige, gewettigde, wettig erkende of geadopteerde kind van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en - mits dit kind door hem wordt onderhouden en opgevoed - zijn pleegkind (zoals gedefinieerd in de Pleegkinderenwet) of stiefkind, indien en voor zolang dit kind de leeftijd van achttien jaar nog niet heeft bereikt. Onder stiefkind wordt verstaan het kind dat de Partner al had bij het aangaan van het huwelijk/de Gezamenlijke huishouding met de (Gewezen) Deelnemer. Indien en voor zolang aan of voor het hiervoor genoemde kind (ook) na zijn 18-jarige leeftijd een uitkering wordt verstrekt uit hoofde van de

- Algemene kinderbijslagwet;
- Algemene nabestaandenwet;
- Wet op de studiefinanciering; of
- VO 18+ bepaling in de Wet tegemoetkoming studiekosten, wordt deze voor het Reglement als Kind beschouwd totdat het de leeftijd van 27 jaar heeft bereikt.

Niet als Kind in de zin van het Reglement wordt beschouwd het kind dat eerst op of na de Pensioeningangsdatum aan bovenstaande voorwaarden voldoet.

1.15 Loonindex

Het peil van de lonen op 1 januari van enig jaar ten opzichte van 1 januari van het daaraan voorafgaande jaar. Deze index wordt gebaseerd op de algemeen voor de Metaal en Techniek geldende loonontwikkelingen volgens de betreffende CAO's, zoals opgegeven door de Vakraad Metaal en Techniek.

1.16 Metaal en Techniek

Het geheel van ondernemingen die zich in hoofdzaak bezighouden met de werkzaamheden zoals vermeld in de door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid afgegeven Ministeriële beschikking tot verplichtstelling van de deelneming in het Pensioenfonds Metaal en Techniek.

1.17 Metalektro

De bedrijfstak die bestaat uit alle ondernemingen die zich in hoofdzaak bezighouden met werkzaamheden in de Metaal- en Elektrotechnische Industrie. Voorheen stond deze bedrijfstak bekend onder de naam Metaalindustrie.

1.18 Opbouwjaren

De periode tussen

- aanvang van het deelnemerschap, echter niet voor 1 januari 2006 en niet voor de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer 18 jaar wordt; én
- beëindiging van het deelnemerschap.

Opbouwjaren worden naar verhouding van de Deeltijdfactor meegeteld en op dagen nauwkeurig afgerond.

1.19 Ouderdomspensioengrondslag I

Het op hele euro's naar boven afgeronde Pensioengevend jaarsalaris I minus de Franchise. Indien de Franchise gelijk is aan of hoger is dan het Pensioengevend jaarsalaris I wordt de Ouderdomspensioengrondslag I op nul gesteld.

1.20 Ouderdomspensioengrondslag II

Het op hele euro's naar boven afgeronde Pensioengevend jaarsalaris II.

1.21 Partner

Onder Partner wordt verstaan:

- de persoon met wie de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde vóór de Pensioeningangsdatum is gehuwd; óf
- indien de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde ongehuwd is, de ongehuwde persoon die vóór de Pensioeningangsdatum als zijn partner is geregistreerd in de registers van de Burgerlijke Stand op grond van de Wet op het geregistreerd partnerschap; óf
- indien de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde ongehuwd is, de ongehuwde persoon, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie hij vóór de Pensioeningangsdatum een Gezamenlijke huishouding is aangegaan.

De (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde kan voor de toepassing van het Reglement en de daaruit voortvloeiende aanspraken en rechten niet meer dan één Partner tegelijk hebben. Indien tegelijk meer dan één persoon aan de hiervoor gegeven omschrijving van Partner voldoet, wordt uitsluitend als Partner aangemerkt de persoon die het eerst aan de omschrijving van Partner voldoet.

Voldoen meerdere personen op deze eerste datum aan de omschrijving van Partner, dan is bepalend met welke persoon de samenwoning volgens het register Gemeentelijke Basisadministratie het eerst is aangevangen. Indien blijkt dat de geregistreeerde samenwoning tegelijkertijd met meer dan één van boven omschreven partners een aanvang heeft genomen, is het Bestuur bevoegd om te bepalen hoe de aanspraken en rechten worden verdeeld.

1.22 Pensioenbeleggingssaldo

Het saldo van de pensioenbeleggingsrekening van de Deelnemer in het kader van het pensioenbeleggen, zoals bedoeld in artikel III.2 (Pensioenbeleggen).

1.23 Pensioengevend jaarsalaris

Het Pensioengevend jaarsalaris is:

- a. bij salarisbetaling per maand 12,96 maal het voor de betreffende Werknemer vastgestelde salaris over de maand januari van het jaar waarop de bijdrage betrekking heeft;
- b. bij salarisbetaling per vierwekenperiode 14,09 maal het voor de betreffende Werknemer vastgestelde salaris over de tweede vier-weken-periode van het jaar waarop de bijdrage betrekking heeft, waarbij het percentage waarmee de salarissen na 1 januari van dit jaar zijn verhoogd volgens CAO-afspraken in de Metaal en Techniek buiten beschouwing blijft.

Indien het inkomen ook is gebaseerd op provisie, wordt hier bij de bepaling van het Pensioengevend jaarsalaris bovendien rekening mee gehouden. Er wordt een provisiebedrag meegerekend dat gelijk is aan de in de achterliggende drie kalenderjaren gemiddeld verdiende provisie bij dezelfde Werkgever. Indien de Werknemer nog geen drie jaren op provisiebasis bij deze Werkgever werkzaam is, wordt de provisie vastgesteld op basis van de wel beschikbare jaren. In het eerste jaar dat een Werknemer bij een Werkgever werkzaam is op provisiebasis, wordt door de Werkgever een schatting gemaakt van de provisie in dat jaar. Deze schatting wordt in het daaropvolgende jaar vervangen door de werkelijk verdiende provisie.

Bovendien worden, voor zover van toepassing, bij de bepaling van het Pensioengevend jaarsalaris ook in aanmerking genomen de navolgende elementen: loon in natura voor zover gekwantificeerd aangegeven in de loonstaten van de Werkgever, toeslagen op grond van een overheidsbesluit, verdiensten op grond van een, bij de Werkgever geldend, beloningssysteem (tarief, merit rating en dergelijke) en ploegentoeslag, alsmede een, naar de periode waarover het loon werd genoten, evenredig gedeelte van elke met de Werkgever schriftelijk overeengekomen vaste jaarlijkse uitkering onder welke benaming ook, zoals dertiende maand, vaste eindejaarsuitkering, gegarandeerde tantième en dergelijke. Vergoedingen terzake van overwerk, reizen, onkosten, alsmede gratificaties, winstdelingsregelingen en soortgelijke emolumenten blijven buiten beschouwing, terwijl de vakantiebijslag in de factoren 12,96 en 14,09 geacht wordt te zijn verwerkt.

Niet van invloed op de hoogte van het Pensioengevend jaarsalaris zijn bedragen die worden afgedragen in het kader van een spaarloonregeling, premiespaarregeling of levensloopregeling. Tevens is de door de Werkgever aan de Deelnemer verschuldigde vergoeding van de inkomensafhankelijke premie volgens de

Zorgverzekeringswet niet van invloed op de hoogte van het Pensioengevend jaarsalaris.

Het Pensioengevend jaarsalaris is, indien de Werknemer per week minder uren werkt dan bij de Werkgever gebruikelijk, gelijk aan het bovenomschreven inkomen, omgerekend naar het inkomen bij een volledige werkweek zoals bij die Werkgever gebruikelijk is. Deze omrekening gebeurt met behulp van de Deeltijdfactor.

Voor de Werknemer van wie de datum van indiensttreding na 1 januari valt, wordt het Pensioengevend jaarsalaris in dat jaar vastgesteld aan de hand van het salaris bij de aanvang van de Dienstbetrekking.

Indien het Pensioengevend jaarsalaris op basis van het 1 januari- salaris hoger is dan het jaarsalaris op basis van de werkelijke salarisbetalingen in dat kalenderjaar, dan dient het Pensioengevend jaarsalaris op de werkelijke salarisbetalingen van dat kalenderjaar gebaseerd te worden.

- 1.24 Pensioengevend jaarsalaris I**
Het deel van het Pensioengevend jaarsalaris tot het grensbedrag.
- 1.25 Pensioengevend jaarsalaris II**
Het deel van het Pensioengevend jaarsalaris dat uitgaat boven het grensbedrag.
- 1.26 Pensioeningangsdatum**
De eerste dag waarop voor de (Gewezen) Deelnemer een pensioenuitkering van het Fonds ingaat.
- 1.27 Pensioenrichtdatum**
De eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde 65 jaar wordt.
- 1.28 Prijsindex**
Het peil van de prijzen op 1 juli van enig jaar ten opzichte van 1 juli van het daaraan voorafgaande jaar, volgens de opgave van het Centraal Bureau voor de Statistiek van het Consumentenprijsindexcijfer voor alle huishoudens (Afgeleid).
- 1.29 Reglement**
Het pensioenreglement van het Fonds.
- 1.30 Uitkeringsgerechtigde**
De persoon die recht heeft op een pensioenuitkering.
- 1.31 WAO**
Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.
- 1.32 Werknemer**
De persoon die een arbeidsovereenkomst in de zin van het Burgerlijk Wetboek met de Werkgever heeft.

1.33 Werkgever

De onderneming die als zodanig wordt aangemerkt in de door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid afgegeven Ministeriële beschikking tot verplichtstelling van de deelneming in het Pensioenfonds Metaal en Techniek, dan wel de onderneming die op vrijwillige basis collectief voor haar werknemers deelneemt aan de regeling van het Fonds.

1.34 Wet Bpf

Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000.

1.35 WIA

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

1.36 WW-uitkering

Uitkering ingevolge de Werkloosheidswet.

2. Deelnemerschap**2.1 Deelnemer**

Als Deelnemer wordt aangemerkt:

- a. In geval van verplicht deelnemerschap:
 - de Werknemer en/of directeur-grotoaandeelhouder die volgens de Wet Bpf en de Ministeriële Beschikking betreffende verplichtstelling van deelneming als werkzaam in de Metaal en Techniek wordt beschouwd;
 - de persoon waarvoor de pensioenopbouw wordt voortgezet gedurende (gedeeltelijke) Arbeidsongeschiktheid of gedurende werkloosheid.
- b. In geval van vrijwillig (collectief) deelnemerschap:
 - de Werknemer die werkzaam is bij een aan de Metaal en Techniek verwante Werkgever die op vrijwillige basis collectief voor haar Werknemers deelneemt aan de regeling van het Fonds;
 - de bestuurder van een NV of BV die op vrijwillige basis deelneemt aan de regeling van het Fonds.

Het Bestuur besluit over toestemming tot vrijwillig deelnemerschap.
- c. In geval van vrijwillige voortzetting:
 - degene die het deelnemerschap vrijwillig voortzet volgens het bepaalde in artikel IV.4;
 - degene die het deelnemerschap voortzet tijdens verlof volgens het bepaalde in hoofdstuk VII.

2.2 Aan Metaal en Techniek verwante Werkgever

Onder een aan de Metaal en Techniek verwante Werkgever wordt verstaan:

- a. De Werkgever, die niet onder de verplichtstelling valt, welke
 - hetzij in een economische en/of organisatorische eenheid met één of meer aangesloten werkgevers, die onder de verplichtstelling vallen, beheersactiviteiten verricht, gericht op het doen uitoefenen van tot de Metaal en Techniek behorende werkzaamheden;
 - hetzij in overwegende mate werkzaam zijn ten behoeve van ondernemingen die tot de Metaal en Techniek behorende werkzaamheden

uitoefenen en daardoor geacht kunnen worden nevenbedrijven van de Metaal en Techniek te zijn.

- b. Een onderneming, die desgevraagd onder nader te stellen voorwaarden door het Bestuur als zodanig is toegelaten, wordt als aangesloten werkgever beschouwd.

Ondernemingen kunnen slechts als aangesloten werkgever worden toegelaten voor die werknemers, die uitsluitend of in hoofdzaak belast zijn met werkzaamheden die verricht worden ten behoeve van de Metaal en Techniek.

2.3 Nadere voorwaarden

Het Bestuur is bevoegd om nadere voorwaarden te verbinden aan een vrijwillig (collectief) deelnemerschap.

3. Begin en einde van het deelnemerschap

3.1 Begin deelnemerschap

Het deelnemerschap gaat in op de dag waarop een persoon aan de definitie van Werknemer voldoet.

3.2 Einde deelnemerschap

Het deelnemerschap eindigt op de dag:

- a. direct voorafgaand aan de Pensioenrichtdatum;
- b. van het tussentijds, dit wil zeggen vóór de Pensioenrichtdatum, beëindigen van de Dienstbetrekking met een Werkgever, tenzij:
 - direct daarop aansluitend een Dienstbetrekking met een Werkgever wordt aangegaan; of
 - de pensioenopbouw wordt voortgezet uit hoofde van
 - (gedeeltelijke) Arbeidsongeschiktheid; of
 - werkloosheid; of
 - vrijwillige voortzetting (artikel IV.4)
- c. van het tussentijds beëindigen van een vrijwillig deelnemerschap zoals vermeld in artikel I.2 (Deelnemerschap); of
- d. van het beëindigen van de voortgezette pensioenopbouw uit hoofde van
 - (gedeeltelijke) Arbeidsongeschiktheid; of
 - werkloosheid.
- e. van overlijden van de Deelnemer.

4. Fiscale begrenzing van pensioenen

Op grond van de Wet op de loonbelasting 1964 mag het totaal van pensioen op het tijdstip van ingang, behoudens enkele toegestane uitzonderingen, niet meer bedragen dan de volgende maxima:

- ouderdomspensioen: 100% van het Pensioengevend jaarsalaris.
- partnerpensioen: 70% van het Pensioengevend jaarsalaris, dat de deelnemer op de Pensioenrichtdatum binnen dezelfde functie zou kunnen bereiken.

- wezenpensioen: 14% van het Pensioengevend jaarsalaris, dat de deelnemer op de Pensioenrichtdatum binnen dezelfde functie zou kunnen bereiken. Voor volle Wezen geldt een verdubbeling van dit percentage.

Deze maxima dienen te worden opgevat met inbegrip van een uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet, zoals voorgeschreven in de Wet op de loonbelasting 1964.

De aanspraken ingevolge dit Pensioenreglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.

5. Pensioenuitkeringen

5.1 Aanvraag

Pensioenen worden toegekend/uitgekeerd op schriftelijke aanvraag door of namens de Uitkeringsgerechtigde.

5.2 Termijnen en inhoudingen

- a. De uitkeringen vinden - onder aftrek van wettelijke inhoudingen - plaats in maandelijkse termijnen.

Onder ‘maandelijkse termijn’ wordt verstaan een termijn ter grootte van ééntwaalfde gedeelte van het ingegane jaarlijkse pensioen.

De uitkeringen vinden plaats in Nederlandse valuta op een door de Uitkeringsgerechtigde aangewezen bank- of girorekening, welke in Nederland wordt gehouden.

Het Bestuur is bevoegd voor bepaalde Uitkeringsgerechtigden een uitkering in andere termijnen vast te stellen.

- b. In aanvulling op het bovenstaande, kunnen de uitkeringen op verzoek van de Uitkeringsgerechtigde uitbetaald worden op een bankrekening in een andere lidstaat van de Europese Unie. In dat geval wordt er eens per kwartaal achteraf uitgekeerd en worden de transactiekosten van de buitenlandse bank ingehouden op de uitkeringen. Het Fonds betaalt de transactiekosten van de Nederlandse bank.

5.3 Bewijsstukken

Voor de uitbetaling dienen aan het Fonds - voor zover zij dat verlangt - stukken te worden verstrekt waaruit het recht op uitkering blijkt.

5.4 Afkoop van kleine pensioenbedragen

Pensioenuitkeringen die bij ingang niet meer bedragen dan het betreffende maximale bedrag van het af te kopen pensioen, zoals vermeld in - en met inachtneming van - artikel 66 van de Pensioenwet, worden door het Fonds vervangen door een uitkering ineens.

5.5 Hoogte van de uitkering ineens

De hoogte van de uitkering ineens is gelijk aan de gekapitaliseerde waarde van de pensioenaanspraken. Deze waarde wordt vastgesteld op basis van door het Bestuur vast te stellen actuariële en sekseneutrale factoren, die zijn vastgelegd in de bij dit Reglement behorende bijlage in tabel 2.

De gekapitaliseerde waarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.

5.6 Vervallen van niet opgevraagde pensioenuitkeringen

Een pensioenuitkering waarover niet is beschikt ten gevolge van het nalaten of weigeren van de Uitkeringsgerechtigde om de benodigde uitkeringsaanvraag, informatie of stukken te verstrekken, vervalt aan het Fonds vijf jaar na de dag waarop de betreffende (maandelijkse) termijn werd verschuldigd.

De eerste volzin is niet van toepassing bij leven van de Uitkeringsgerechtigde.

5.7 Ten onrechte verstrekte pensioenuitkeringen

Ten onrechte verstrekte pensioenuitkeringen worden door of namens het Fonds teruggevorderd.

6. Informatie

6.1 Informatie aan de Deelnemer, Werkgever en Belanghebbende

- a. Het Fonds zorgt dat de Deelnemer bij toetreding op de hoogte gesteld wordt van de inhoud van de geldende statuten van het Fonds en middels een startbrief van de inhoud van het geldende Reglement.

In de startbrief is de volgende informatie opgenomen:

- de inhoud van de basispensioenregeling;
- de toeslagverlening;
- het recht van de Deelnemer om bij het Fonds het voor hem geldende Reglement op te vragen;
- de vrijwillige onderdelen ANW Pensioen en vrijwillige inkoop;
- omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het Fonds;
- het recht van de Deelnemer om bij het Fonds een verzoek in te dienen voor een berekening van de effecten van uitruil op zijn pensioenaanspraak.

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

- b. Op verzoek van Deelnemer, Werkgever of Belanghebbende verstrekt het Fonds:
- het Reglement;
 - het jaarverslag;
 - het Uitvoeringsreglement;
 - de verklaring van de beleggingsbeginselen;
 - indien van toepassing, het herstelplan.

6.2 Pensioenoverzicht

- a. Het Fonds verstrekt aan de Deelnemer elk kalenderjaar een uniform pensioenoverzicht waarin - op basis van de bij het Fonds bekende gegevens - onder meer is vermeld de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken, de te bereiken pensioenaanspraken, informatie over toeslagverlening en de waardeaan groei van de pensioenaanspraken zoals beschreven in artikel 6.3. Eveneens wordt de Deelnemer geïnformeerd over het Pensioenbeleggingssaldo.
- b. Het Fonds verstrekt aan de Gewezen Deelnemer, zodra zijn deelnemerschap is beëindigd, een overzicht van de premievrije pensioenaanspraken, voorzien van informatie over toeslagverlening.
- c. Het Fonds verstrekt aan de Gewezen Deelnemer eenmaal in de vijf jaar, na afloop van het kalenderjaar waarin zijn deelnemerschap is beëindigd, een overzicht van de premievrije pensioenaanspraken, voorzien van informatie over toeslagverlening.
- d. Op verzoek van de (Gewezen) Deelnemer verstrekt het Fonds binnen drie maanden een tussentijds overzicht van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken en het Pensioenbeleggingssaldo; het Fonds kan een vergoeding vragen voor de aan dit overzicht verbonden kosten.
- e. Het Fonds verstrekt aan de Gewezen Partner eenmalig een overzicht van het pensioen waarop deze aanspraak heeft verkregen, voorzien van informatie over toeslagverlening.

6.3 Opgave waardeaan groei

- a. Jaarlijks verstrekt het Fonds ten behoeve van de deelnemer een opgave van de aan het desbetreffende of voorgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet Inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen. Het eerste jaar waarover de opgave van de waardeaan groei van pensioenaanspraken als bedoeld in de eerste volzin wordt verstrekt is 2001.
- b. Het Fonds verstrekt op verzoek van de Deelnemer een opgave van de over de jaren 1994 tot en met 2000 toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet Inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen.

6.4 Aanspraken en rechten

Aanspraken op nog niet ingegane pensioenuitkeringen en rechten op ingegane pensioenuitkeringen kunnen alleen aan dit Reglement worden ontleend.

6.5 Deelnemingsjaren

Het Fonds registreert de deelnemingsjaren van de deelnemers.

6.6 Jaarlijkse opgaven aan Uitkeringsgerechtigde

- a. Het Fonds informeert de Uitkeringsgerechtigde in het begin van elk kalenderjaar over de hoogte van de maandelijkse pensioenuitkering die voor dat jaar geldt.
- b. Het Fonds verstrekt na afloop van elk kalenderjaar een jaaroverzicht betreffende de in dat kalenderjaar verrichte pensioenuitkeringen en inhoudingen.

6.7 Informatieverstrekking door Deelnemer, Belanghebbende en Werkgever

- a. Elke Deelnemer, elke Belanghebbende en elke Werkgever is verplicht alle gegevens en stukken te verstrekken die het Fonds voor de uitvoering van het Reglement nodig acht. In dit kader draagt de Werkgever er zorg voor dat aan- en afmeldingen van Deelnemers bij het Fonds tijdig, correct en volledig zijn. Onder tijdig wordt hier verstaan binnen één maand na aanvang of beëindiging van het deelnemerschap.
- b. Elke Deelnemer en elke Belanghebbende dient elke voor hem kenbare (vermoedelijke) onjuistheid of onvolledigheid in pensioenopgaven en/of correspondentie van het Fonds, zo spoedig mogelijk schriftelijk aan het Fonds te melden.
- c. Elke Werkgever dient elke voor hem kenbare (vermoedelijke) onjuistheid of onvolledigheid in premienota's en/of correspondentie van het Fonds, zo spoedig mogelijk schriftelijk aan het Fonds te melden.
- d. Indien de Werkgever in gebreke blijft die gegevens en stukken te verstrekken die het Fonds nodig acht voor de bepaling van de premieafdracht en berekening van de daaruit voortvloeiende aanspraken, is het Bestuur bevoegd de betreffende gegevens naar beste weten te schatten.
- e. Indien gegevens en/of (salaris-)opgaven niet, niet juist, niet tijdig of niet volledig aan het Fonds zijn verstrekt of bij het Fonds zijn geadmistreerd, is het Bestuur met inachtneming van de betreffende wet- en regelgeving bevoegd de daaruit voortvloeiende wijzigingen in aanspraken, rechten en/of premieheffing - al dan niet met terugwerkende kracht - aan te brengen.
- f. Indien gedurende vijf jaren na bekendmaking niet gereageerd is op door het Fonds geregistreerde gegevens, is het Fonds bevoegd te veronderstellen dat deze correct zijn en is het Fonds tevens bevoegd eventueel later gemelde wijzigingen niet door te voeren.

6.8 Uitsluiting van aansprakelijkheid

Het Fonds aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de gevolgen die uit een niet, niet juist, niet tijdig of niet volledig nakomen van informatieverplichtingen voortvloeien.

7. Overeenkomsten

Het Bestuur is bevoegd om zich bij samenwerkingsverbanden/circuits van pensioenuitvoerders aan te sluiten en met afzonderlijke pensioenuitvoerders of ondernemingen nadere overeenkomsten aan te gaan waarbij van bepalingen in het Reglement wordt afgeweken. Voorwaarde is dat deze overeenkomsten niet ten nadele van de overige Deelnemers uitwerken.

8. Klachten en bezwaar

8.1 Klachtenregeling

Een Deelnemer, Belanghebbende of Werkgever die een klacht heeft die betrekking heeft op het Fonds, kan zich te allen tijde mondeling of schriftelijk tot het Fonds richten.

Onder een klacht jegens het Fonds wordt verstaan een impliciete of expliciete uiting van onvrede inzake een werkwijze of een beslissing van het Fonds van algemene of van specifieke aard. Een klacht wordt zo spoedig mogelijk afgehandeld.

8.2 Bezwaarprocedure

- a. Een Deelnemer of een Belanghebbende die bezwaar wenst aan te tekenen tegen de afhandeling van een klacht, in de zin van artikel I.8.1, of tegen het besluit waartegen die klacht was gericht, kan hiertegen bezwaar aantekenen bij het Bestuur.
- b. Het bezwaar dient met redenen te zijn omkleed en schriftelijk te worden ingediend binnen zes weken na beantwoording van de klacht.
- c. Een Deelnemer of een Belanghebbende kan tegen een besluit van het Fonds bezwaar aantekenen bij het Bestuur. Het bezwaar dient met redenen te zijn omkleed en schriftelijk te worden ingediend binnen zes weken na bekendmaking van het besluit.
- d. Het bezwaar wordt zo spoedig mogelijk schriftelijk afgehandeld.

8.3 Voorwaarden

Indien op grond van artikel I.8.1 of artikel I.8.2 wordt beslist in voor een Deelnemer of Belanghebbende gunstige zin, kunnen daaraan nadere voorwaarden worden verbonden.

9. Hardheidsclausule

In gevallen, niet van algemene aard zijnde, waarin het Reglement niet voorziet of waarin dit tot onredelijkheid of onbillijkheid zou leiden tegenover een Deelnemer of Belanghebbende, is het Bestuur bevoegd in voor deze persoon gunstige zin te beslissen.

10. Inwerkingtreding

Dit Reglement treedt in werking op 1 januari 2006 en is laatstelijk gewijzigd per 1 januari 2011.

II. Pensioenaanspraken

1. Karakter van de regeling

De pensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet, met uitzondering van het keuzeonderdeel Pensioenbeleggen (artikel III.2). Pensioenbeleggen heeft het karakter van een premieovereenkomst in de zin van de Pensioenwet.

2. Opsomming pensioenaanspraken

De Deelnemer heeft - indien en voor zover de daartoe verschuldigde premie aan het Fonds is betaald - aanspraak op:

- een levenslang ouderdomspensioen ten behoeve van zichzelf;
- een levenslang partnerpensioen ten behoeve van de Partner;
- een levenslang bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de Gewezen Partner (artikel VI.1, Scheiding);
- een tijdelijk wezenpensioen ten behoeve van het Kind of de Kinderen;
- een tijdelijk ANW Pensioen ten behoeve van de Partner, indien dit op grond van het bepaalde in artikel III.1 (ANW Pensioen) is verzekerd;
- een pensioenuitkering uit een Pensioenbeleggingssaldo in de zin van artikel III.2 (Pensioenbeleggen) ten behoeve van zichzelf, de Partner of het Kind of de Kinderen.

Onder Partner, Gewezen Partner en Kind(eren) worden verstaan die personen, zoals omschreven in de definities van artikel A.I.1 (Algemeen) van dit Reglement.

3. Ouderdomspensioen

3.1 Uitkeringsperiode

Het ouderdomspensioen gaat in op de Pensioenrichtdatum, en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt.

3.2 Hoogte van het ouderdomspensioen

- a. Het jaarlijks ouderdomspensioen bedraagt voor elk Opbouwjaar:
 - 2,236% van de Ouderdomspensioengrondslag I in het betreffende jaar;
 - 1,75% van de Ouderdomspensioengrondslag II in het betreffende jaar.
- Elk Opbouwjaar wordt vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor in het betreffende jaar.

- b. De opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen wordt jaarlijks verhoogd, met inachtneming van het bepaalde in artikel VIII (Voorwaardelijke toeslagverlening).
- c. Het totale ouderdomspensioen wordt vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in de artikelen XIII.1 tot en met XIII.4 (Overgangsbepalingen).
- d. Voor de Deelnemer die Arbeidsongeschikt is, wordt, voor zover artikel XIII.3 (Voortzetting van het deelnemerschap bij Arbeidsongeschiktheid vóór 1 januari 2006) niet van toepassing is, de opbouw van het jaarlijks ouderdomspensioen vastgesteld op basis van hetgeen bepaald is in artikel IV.3 (Voortzetting van het deelnemerschap bij Arbeidsongeschiktheid).

3.3 Pensioeningangsdatum

- a. Het ouderdomspensioen kan eerder ingaan dan op de Pensioenrichtdatum, conform het bepaalde in artikel IX (Vervroegde pensionering). Latere ingang van het ouderdomspensioen dan op de Pensioenrichtdatum is niet mogelijk.
- b. Bij pensionering vóór de Pensioenrichtdatum dient de Dienstbetrekking beëindigd te zijn.

3.4 Hoger ouderdomspensioen door uitrui van partnerpensioen in ouderdomspensioen

Op de Pensioeningangsdatum heeft de (Gewezen) Deelnemer het recht om partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen, conform het bepaalde in artikel X (Herschikken van pensioen).

3.5 Lager ouderdomspensioen door uitrui van ouderdomspensioen in partnerpensioen

Op de Pensioeningangsdatum heeft de (Gewezen) Deelnemer het recht om ouderdomspensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen, conform het bepaalde in artikel X (Herschikken van pensioen).

3.6 Vermindering aanspraak op ouderdomspensioen

De aanspraak op ouderdomspensioen van een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde kan zonder toestemming van diens Partner niet bij overeenkomst tussen die (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en het Fonds of de Werkgever worden verminderd anders dan bij afkoop, tenzij de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en de Partner het recht op pensioenverevening ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten.

4. Partnerpensioen

4.1 Uitkeringsperiode

Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de Partner overlijdt.

4.2 Hoogte van het partnerpensioen bij overlijden van de Deelnemer vóór de Pensioeningangsdatum

- a. Indien een Deelnemer overlijdt, bedraagt het partnerpensioen 50% van:
 - het ouderdompensioen dat de Deelnemer heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2006 of de latere aanvangsdatum van het deelnemerschap tot het moment van overlijden, waarbij het percentage bedoeld in artikel 3.2, onder a, tweede gedachtestreepje, 2,236% is (in plaats van 1,75%); plus
 - het ouderdompensioen dat de Deelnemer nog opgebouwd zou hebben indien hij van het moment van overlijden tot het bereiken van de Pensioenrichtdatum zou hebben deelgenomen op basis van zijn laatste Ouderdompensioengrondslag I en Ouderdompensioengrondslag II en zijn laatste Deeltijdfactor waarbij het percentage bedoeld in artikel 3.2, onder a, tweede gedachtestreepje, 2,236% is (in plaats van 1,75%).
- b. Het onder a. vermelde partnerpensioen wordt, met uitzondering van het tot het moment van overlijden opgebouwde ouderdompensioen, gebaseerd op maximaal de Ouderdompensioengrondslag I en Ouderdompensioengrondslag II welke zouden gelden indien het Pensioengevend jaarsalaris bij het overlijden van de Deelnemer 115% was geweest van het Pensioengevend jaarsalaris dat één jaar voor zijn overlijden gold;
- c. De opgebouwde aanspraak op partnerpensioen wordt jaarlijks voorwaardelijk verhoogd, met inachtneming van het bepaalde in artikel VIII (Voorwaardelijke toeslagverlening).
- d. Het totale partnerpensioen wordt vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in de artikelen XIII.1 en XIII.2 (Overgangsbepalingen).

4.2a Hoogte van het partnerpensioen bij overlijden van de deelnemer vóór de Pensioeningangsdatum bij Arbeidsongeschiktheid

- a. Voor de Deelnemer die Arbeidsongeschikt is, wordt, voor zover artikel XIII.3 (Voortzetting van het deelnemerschap bij Arbeidsongeschiktheid vóór 1 januari 2006) niet van toepassing is, het partnerpensioen vastgesteld op basis van hetgeen bepaald is in artikel IV.3 (Voortzetting van het deelnemerschap bij Arbeidsongeschiktheid) omtrent de hoogte van de premievrije voortzetting van partnerpensioen.
- b. Voor de Deelnemer voor wie het deelnemerschap bij Arbeidsongeschiktheid vóór 1 januari 2006 is voortgezet, wordt het partnerpensioen vastgesteld op basis van hetgeen bepaald is in artikel XIII.3 (Voortzetting van het deelnemerschap bij Arbeidsongeschiktheid vóór 1 januari 2006) omtrent de hoogte van de premievrije voortzetting van partnerpensioen.

4.3 Hoogte van het partnerpensioen bij overlijden van de Gewezen Deelnemer vóór de Pensioeningangsdatum

- a. Indien een Gewezen Deelnemer overlijdt, bedraagt het jaarlijkse partnerpensioen 50% van het jaarlijkse ouderdompensioen dat is opgebouwd vanaf 1 januari 2006 of de latere aanvangsdatum van het deelnemerschap, waarbij het percentage bedoeld in artikel 3.2, onder a, tweede gedachtestreepje, 2,236 is (in plaats van 1,75%).
- b. De opgebouwde aanspraak op partnerpensioen wordt jaarlijks voorwaardelijk verhoogd, met inachtneming van het bepaalde in artikel VIII (Voorwaardelijke toeslagverlening).

- c. Het totale partnerpensioen wordt vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in de artikelen XIII.2 en XIII.3 (Overgangsbepalingen).

4.4 Hoogte van het partnerpensioen bij overlijden van de Gepensioneerde op of na de Pensioeningangsdatum

- a. Indien de Pensioeningangsdatum gelijk is aan de Pensioenrichtdatum en geen herschikking van ouderdoms- in partnerpensioen of partner- in ouderdompensioen heeft plaatsgevonden, zoals bedoeld in artikel X (Herschikken van pensioen), bedraagt het jaarlijkse partnerpensioen bij overlijden van de Gepensioneerde:
 - 70% van het jaarlijkse ouderdompensioen dat over de Ouderdompensioengrondslag I is opgebouwd vanaf 1 januari 2006 of de latere aanvangsdatum van het deelnemerschap;
 - 50% van het jaarlijkse ouderdompensioen dat over de Ouderdompensioengrondslag II is opgebouwd vanaf 1 januari 2006 of de latere aanvangsdatum van het deelnemerschap, waarbij het percentage bedoeld in artikel 3.2, onder a, tweede gedachtestreepje, 2,236 is (in plaats van 1,75%).
- b. Indien de Gepensioneerde op de Pensioeningangsdatum als gevolg van vervroegde pensionering zoals bedoeld in artikel IX (Vervroegde pensionering), of herschikking zoals bedoeld in artikel X (Herschikken van pensioen), een lager of hoger partnerpensioen heeft verkregen, is het partnerpensioen bij overlijden van de Gepensioneerde gelijk aan het na vervroeging respectievelijk herschikking verkregen partnerpensioen.
- c. De opgebouwde aanspraak op partnerpensioen wordt jaarlijks voorwaardelijk verhoogd, met inachtneming van het bepaalde in artikel VIII (Toeslagen).
- d. Het totale partnerpensioen wordt vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in de artikelen XIII.1 tot en met XIII.3 (Overgangsbepalingen).

4.5 Hoger partnerpensioen door uitruil van ouderdompensioen in partnerpensioen

Op de Pensioeningangsdatum heeft de (Gewezen) Deelnemer het recht om ouderdompensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen, conform het bepaalde in artikel X (Herschikken van pensioen).

4.6 Lager partnerpensioen door uitruil van partnerpensioen in ouderdompensioen

Op de Pensioeningangsdatum heeft de (Gewezen) Deelnemer het recht om partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdompensioen, conform het bepaalde in artikel X (Herschikken van pensioen).

4.7 Beperking aanspraak partnerpensioen bij nieuwe Partner

Het partnerpensioen ten behoeve van de Partner van de (Gewezen) Deelnemer wordt verminderd met het eventueel vastgestelde bijzonder partnerpensioen ten behoeve van zijn Gewezen Partner conform het bepaalde in artikel VI.1 (Bijzonder partnerpensioen).

4.8 Geen recht op toekenning partnerpensioen

Geen recht op partnerpensioen bestaat

- a. indien een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt binnen één jaar na de aanvang van zijn huwelijk of de Gezamenlijke huishouding. Indien uit een verklaring van een door het Fonds aan te wijzen medisch adviseur blijkt dat de gezondheidstoestand van de (Gewezen) Deelnemer bij de aanvang van zijn huwelijk of de Gezamenlijke huishouding dusdanig was dat het spoedig overlijden redelijkerwijs niet was te verwachten, is het Bestuur bevoegd om alsnog het pensioen toe te kennen;
- b. voor een Partner die de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde van het leven heeft beroofd of daaraan medeplichtig/medepleger was.
- c. voor een ongehuwde Partner van de Gewezen Deelnemer van wie het deelnemerschap is beëindigd vóór 1 januari 1994.

4.9 Vermindering aanspraak op partnerpensioen

De aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van de Partner van een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde kan zonder toestemming van diens Partner, niet bij overeenkomst tussen die (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en het Fonds of de Werkgever worden verminderd anders dan bij afkoop.

5. Wezenpensioen

5.1 Uitkeringsperiode

Het wezenpensioen gaat in op:

- de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met
- de laatste dag van de maand:
 - waarin niet meer aan de definitie van Kind wordt voldaan; of
 - van het eventueel eerder overlijden van het Kind.

5.2 Hoogte van het wezenpensioen

- a. Indien een Gepensioneerde of een Gewezen Deelnemer overlijdt, bedraagt het jaarlijkse wezenpensioen per Kind 10% van het jaarlijkse ouderdomspensioen dat is opgebouwd vanaf 1 januari 2006 of de latere aanvangsdatum van het deelnemerschap, waarbij het percentage bedoeld in artikel 3.2, onder a, tweede gedachtestreepje, 2,236 is (in plaats van 1,75%). Voor de Gepensioneerde betreft dit het jaarlijkse ouderdomspensioen zoals dit gold vlak vóór het moment van pensioneren.
- b. Indien een Deelnemer overlijdt, bedraagt het wezenpensioen per Kind 10% van:
 - het ouderdomspensioen dat de Deelnemer heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2006 of de latere aanvangsdatum van het deelnemerschap tot het moment van overlijden, waarbij het percentage bedoeld in artikel 3.2, onder a, tweede gedachtestreepje, 2,236% is (in plaats van 1,75%); plus

- het ouderdomspensioen dat de Deelnemer nog opgebouwd zou hebben indien hij van het moment van overlijden tot het bereiken van de Pensioenrichtdatum zou hebben deelgenomen op basis van zijn laatste Ouderdomspensioengrondslag I en Ouderdomspensioengrondslag II en zijn laatste Deeltijdfactor waarbij het percentage bedoeld in artikel 3.2, onder a, tweede gedachtestreepje, 2,236% is (in plaats van 1,75%).
- c. Het onder b. vermelde wezenpensioen wordt, met uitzondering van het tot het moment van overlijden opgebouwde ouderdomspensioen, gebaseerd op maximaal de Ouderdomspensioengrondslag welke zou gelden indien het Pensioengevend jaarsalaris bij het overlijden van de Deelnemer 115% was geweest van het Pensioengevend jaarsalaris dat één jaar voor zijn overlijden gold.
- d. Het totale wezenpensioen wordt vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in de artikelen XIII.2 en XIII.3 (Overgangsbepalingen).
- e. Voor de Deelnemer die Arbeidsongeschikt is, wordt, voor zover artikel XIII.3 (Voortzetting van het deelnemerschap bij Arbeidsongeschiktheid vóór 1 januari 2006) niet van toepassing is, het wezenpensioen vastgesteld op basis van hetgeen bepaald is in artikel IV.3 (Voortzetting van het deelnemerschap bij Arbeidsongeschiktheid).

5.3 Volle wezen

Vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin het Kind ouderloos wordt, wordt het wezenpensioen gebaseerd op 20% in plaats van de in artikel II.5.2 genoemde 10%. Een kind is ouderloos als zowel de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde als de Partner is overleden.

5.4 Maximering wezenpensioenen

Indien het totaal aantal Kinderen dat recht heeft op wezenpensioenen groter is dan vijf, wordt elk van de wezenpensioenen met een zelfde gedeelte verlaagd, zodat het totale wezenpensioen gelijk is aan het ongekorte pensioen - zoals vermeld onder artikel II.5.2 - voor vijf Kinderen.

Indien meer dan vijf Kinderen een uitkering van wezenpensioenen ontvangen en de wezenuitkering van één Kind is beëindigd, dan wordt het wezenpensioen voor de overblijvende Kinderen - op hun verzoek - verhoogd zodat het totale pensioen weer overeenkomt met het ongekorte pensioen voor vijf Kinderen.

5.5 Geen recht op toekenning wezenpensioenen

Geen recht op wezenpensioenen bestaat voor een Kind dat de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde van het leven heeft beroofd of daaraan medeplichtig/medepleger was.

III. Pensioenaanspraken naar keuze

1. ANW Pensioen

1.1 Verzekering van ANW Pensioen

- a. De Deelnemer heeft aanspraak op een ANW Pensioen ten behoeve van de Partner, indien en zolang dit ANW Pensioen op grond van het in dit artikel bepaalde is verzekerd.
- b. De Deelnemer kan tot de Pensioenrichtdatum, doch uiterlijk tot de Pensioeningangsdatum indien dit eerder is, op vrijwillige basis en voor eigen rekening ten behoeve van de Partner een ANW Pensioen verzekeren bij het Fonds.
- c. Verzekering van ANW Pensioen is uitsluitend mogelijk indien de Werkgever schriftelijk aan het Fonds heeft verklaard mee te werken aan de uitvoering van ANW Pensioen.
- d. De Werkgever kan deze verklaring slechts per 1 januari van enig jaar intrekken, indien de schriftelijke mededeling van intrekking vóór de eerste december daaraan voorafgaand door het Fonds is ontvangen.
- e. Indien de verzekering van ANW Pensioen anders dan door overlijden eindigt, vervalt elke aanspraak op ANW Pensioen.

1.2 Gezondheidswaarborgen

- a. Aan het sluiten van de verzekering van een ANW Pensioen worden geen gezondheidswaarborgen verbonden indien de verzekering wordt gesloten naar aanleiding van de situatie en per de datum waarop
 - iemand Deelnemer wordt;
 - de Deelnemer een huwelijk of Gezamenlijke huishouding aangaat met de Partner.
- b. Het verzoek tot het aangaan van de verzekering van een ANW Pensioen dient vóór de onder III.1.2.a bedoelde datum of binnen één maand daarna door het Fonds te zijn ontvangen.
Indien het verzoek:
 - niet tijdig is ingediend; of
 - indien de verzekering op een later tijdstip ingaat; dan wel
 - het pensioenbedrag wordt verhoogd, kunnen door het Fonds gezondheidswaarborgen worden verlangd.
- c. Indien het Fonds op basis van de medische beoordeling besluit dat het verzoek om verzekering van ANW Pensioen niet gehonoreerd wordt, wordt de voorlopige dekking per de datum van de bekendmaking van dit besluit beëindigd.

1.3 Begin en einde van de verzekering

- a. De verzekering van ANW Pensioen gaat in:
 - in de situaties waarin er geen gezondheidswaarborgen worden gevraagd (zie III.1.2.a), per de dag waarop die situatie is gaan gelden;

- in de overige situaties per de door de Deelnemer opgegeven datum, doch niet voordat de aanmelding door het Fonds is ontvangen.
- b. De verzekering eindigt:
 - per de datum van de beëindiging van de Dienstbetrekking met inachtneming van het in artikel.III 1.3.c bepaalde;
 - per de Pensioenrichtdatum;
 - per de datum waarop de medewerking van de Werkgever aan de uitvoering van ANW Pensioen wordt beëindigd zoals bedoeld in artikel III.1.1.d;
 - op schriftelijk verzoek van de Deelnemer per 31 december van enig jaar, mits dit verzoek uiterlijk één maand vóór die datum door het Fonds is ontvangen;
 - per de datum van echtscheiding of per de datum waarop er niet langer sprake is van een Gezamenlijke huishouding;
 - per de datum van overlijden van de Partner;
 - per de eerste dag van de maand waarin de Partner de 65-jarige leeftijd bereikt.

Indien de Deelnemer de verzekering als gevolg van één van de drie laatstgenoemde situaties wenst te beëindigen, dient hij daartoe binnen één maand na de betreffende datum een verzoek in te dienen.
- c. In tegenstelling tot het in artikel III.1.3.b bepaalde blijft de verzekering na het beëindigen van de Dienstbetrekking bestaan:
 - indien de verzekering wordt voortgezet op premievrije basis in verband met Arbeidsongeschiktheid op grond van het bepaalde in artikel IV.3 (Voortzetting van het deelnemerschap bij Arbeidsongeschiktheid); of
 - indien na het beëindigen van de Dienstbetrekking aansluitend een nieuwe Dienstbetrekking wordt aangegaan met een Werkgever die op basis van het in artikel III.1 bepaalde meewerkt aan de uitvoering van ANW Pensioen.

1.4 Pensioenbedragen

- a. De Deelnemer heeft bij de aanvang van de verzekering en per 1 januari van enig daaropvolgend jaar de keuze uit vaste pensioenbedragen, waarvan de hoogte jaarlijks door het Bestuur wordt vastgesteld, met inachtneming van het fiscale maximum.
- b. Een verzoek om per 1 januari van enig jaar een ander pensioenbedrag dan voorheen te verzekeren, dient vóór de eerste december daaraan voorafgaande door het Fonds te zijn ontvangen. Bij de keuze voor een hoger pensioenbedrag kunnen gezondheidswaarborgen worden gesteld. De verzekerde Deelnemer wordt jaarlijks schriftelijk op de hoogte gesteld van het gekozen verzekerd bedrag.

1.5 Premie

- a. Het Fonds stelt ieder jaar de premie vast. De premie is afhankelijk van de leeftijd van de Deelnemer op 31 december van elk jaar waarin hij verzekerd is en van de door de Deelnemer gekozen hoogte van ANW Pensioen.
- b. Het Fonds is bevoegd op grond van de medische beoordeling ingevolge artikel III.1.2 een hogere premie vast te stellen. De Deelnemer kan op grond van deze risico-opslag op de premie ervoor kiezen van de verzekering af te

zien. Indien de Deelnemer de verzekering tegen verhoogde premie in stand wil houden, is deze verhoogde premie gedurende de gehele verzekerde periode verschuldigd.

1.6 Uitkeringsperiode

ANW Pensioen gaat in op de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de Deelnemer overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand vóór de maand waarin de Partner de 65-jarige leeftijd bereikt; of indien de Partner vóór de 65-jarige leeftijd overlijdt - waarin de Partner overlijdt.

1.7 Toeslagen

De rechten van een ingegaan ANW pensioen worden conform artikel VIII.2.3 met inachtneming van het bepaalde in artikel VIII.1 jaarlijks per 1 januari met de Prijsindex aangepast.

1.8 Geen recht op toekenning ANW pensioen

Geen recht op ANW Pensioen bestaat:

- a. indien een Deelnemer overlijdt binnen één jaar na de aanvang van:
 - zijn huwelijk of de Gezamenlijke huishouding; dan wel
 - de verzekering van een ANW Pensioen.

Indien uit een verklaring van een door het Fonds aan te wijzen medisch adviseur blijkt dat de gezondheidstoestand van de Deelnemer bij de aanvang van zijn huwelijk, de Gezamenlijke huishouding of de verzekering dusdanig was dat het spoedig overlijden redelijkerwijs niet was te verwachten, is het Bestuur bevoegd om alsnog het pensioen toe te kennen;

- b. voor een Partner die de Deelnemer van het leven heeft beroofd of daaraan medeplichtig/medepleger was.

2. Pensioenbeleggen

2.1 Toegang

- a. Deelnemers die op 31 december 2009 geen Pensioenbeleggingssaldo hebben, kunnen niet deelnemen aan het vrijwillig keuzeonderdeel Pensioenbeleggen.
- b. Voor Deelnemers die op 31 december 2009 een Pensioenbeleggingssaldo hebben, gelden onderstaande bepalingen.

2.2 Pensioenbeleggen

- a. Het Pensioenbeleggingssaldo wordt aangewend voor de aankoop van extra pensioenaanspraken.
- b. Het vrijwillige keuzeonderdeel pensioenbeleggen heeft het karakter van een premieovereenkomst.

2.3 Pensioenbeleggingsstortingen

- a. Ten behoeve van de Deelnemer kunnen periodiek en/of incidenteel pensioenbeleggingsbedragen gestort worden op een voor de Deelnemer aan te houden persoonlijke pensioenbeleggingsrekening tot uiterlijk 1 juli 2010.
- b. De pensioenbeleggingsrekening blijft in stand tot de Pensioeningangsdatum, eerder overlijden, tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap, of een door de Deelnemer gekozen moment om het Pensioenbeleggingsaldo aan te wenden, maar uiterlijk tot 31 december 2011.

2.4 Waarde pensioenbeleggingsrekening

- a. De actuele waarde van de pensioenbeleggingsrekening wordt periodiek vastgesteld. De actuele waarde wordt overeenkomstig de door het Bestuur te bepalen richtlijnen vastgesteld. De periode op basis waarvan de waarde wordt vastgesteld bedraagt maximaal één jaar.
- b. Bij aanwending van het Pensioenbeleggingssaldo tijdens een periode vindt waardering van de pensioenbeleggingsrekening plaats op basis van dat gedeelte van die periode volgens door het Bestuur vast te stellen regels.
- c. Als tijdstip van belegging van een pensioenbeleggingsbedrag geldt de datum waarop dit bedrag op de pensioenbeleggingsrekening wordt geboekt.

2.5 Aanwending Pensioenbeleggingssaldo bij tussentijdse beëindiging

- a. Het Pensioenbeleggingssaldo dient bij tussentijdse beëindiging te worden aangewend voor de aankoop van de verhoging van aanspraken op:
 - ouderdomspensioen; en
 - partnerpensioen; en
 - wezenpensioen
 in de reglementaire verhouding.
- b. De aangekochte pensioenen kunnen vervolgens worden betrokken bij het herschikken van pensioen, conform het bepaalde in hoofdstuk X (Herschikken van pensioen).

2.6 Aanwending Pensioenbeleggingssaldo bij pensioeningang

Het Pensioenbeleggingssaldo wordt op de Pensioeningangsdatum aangewend voor de aankoop van extra aanspraken op ouderdomspensioen en/of partnerpensioen.

De voorwaarden uit hoofdstuk X (Herschikken van pensioen) zijn van toepassing.

2.7 Aanwending Pensioenbeleggingssaldo bij overlijden

- a. Ingeval van overlijden voor de Pensioeningangsdatum van de Deelnemer, wordt het Pensioenbeleggingssaldo aangewend voor de aankoop van pensioenuitkeringen voor de Partner of bij ontbreken van een Partner voor de Kinderen. Deze pensioenuitkeringen zullen tezamen met het partnerpensioen en elders opgebouwde pensioenaanspraken niet uitgaan boven de fiscale grenzen zoals neergelegd in de Wet op de loonbelasting 1964. Het eventuele meerdere vervalt aan het Fonds.
- b. Ingeval van overlijden zonder nalating van een Partner en/of Kinderen, vervalt het Pensioenbeleggingssaldo aan het Fonds.

2.8 Aanwending Pensioenbeleggingssaldo

- a. De aankoop van ouderdoms-, partner en wezenpensioen geschiedt op basis van door het Bestuur vastgestelde actuariële en sekseneutrale factoren, volgens tabel 2 van de bij dit Reglement behorende bijlage.
- b. Het Bestuur kan nadere voorwaarden stellen ten aanzien van de aan te kopen pensioenaanspraken.
- c. Indien de aan te kopen pensioenaanspraken inclusief de elders opgebouwde pensioenaanspraken en de verplichte pensioenaanspraken uit hoofde van het Reglement op de Pensioeningangsdatum uitgaan boven de fiscale grenzen zoals neergelegd in de Wet op de Loonbelasting 1964, dan wordt het meerdere als een bedrag ineens aan de rechthebbende uitgekeerd.

3 Vrijwillige inkoop van aanspraken

3.1 Inkoop

- a. De Deelnemer heeft de mogelijkheid om extra pensioenaanspraken in te kopen.
- b. Het vrijwillige keuzeonderdeel inkoop van aanspraken heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst.
- c. Inkoop van extra aanspraken is slechts mogelijk indien een Deelnemer een Dienstbetrekking met een Werkgever heeft.
- d. Inkoop kan periodiek of eenmalig plaatsvinden.
- e. De bedragen benodigd voor inkoop worden door de Werkgever ingehouden op het salaris van de Werknemer of op andere door de Werkgever te verrichten betalingen ten behoeve van de Werknemer.
- f. Het Bestuur is bevoegd tot het stellen van nadere regels.

3.2 Fiscale grenzen

Inkoop is slechts toegestaan voor zover de verplichte pensioenaanspraken uit hoofde van het Reglement inclusief de aanspraken die kunnen worden verkregen uit hoofde van hoofdstuk XIII (Overgangsbepalingen) van het Reglement tezamen met de eventueel in Pensioenbeleggen gestorte bedragen en elders opgebouwde pensioenaanspraken, niet uitgaan boven de fiscale grenzen zoals neergelegd in de Wet op de loonbelasting 1964.

3.3 In te kopen aanspraken

- a. Iedere storting wordt aangewend voor de inkoop van aanspraken op:
 - ouderdomspensioen; en
 - partnerpensioen; en
 - wezenpensioen in de reglementaire verhouding.
- b. De inkoop van ouderdoms-, partner en wezenpensioen geschiedt op basis van door het Bestuur vastgestelde actuariële en sekseneutrale factoren, volgens tabel 2 van de bij dit Reglement behorende bijlage.
- c. Het Bestuur kan nadere voorwaarden stellen ten aanzien van de in te kopen pensioenaanspraken.
- d. De ingekochte aanspraken worden volledig behandeld zoals de opgebouwde aanspraken in de collectieve basisregeling uit hoofdstuk II.

- e. De aanspraken kunnen worden betrokken bij het herschikken van pensioen, conform het bepaalde in hoofdstuk X (Herschikken van pensioen).

3.4 Toeslagen

Voor de ingekochte pensioenaanspraken geldt een toeslagverlening conform artikel VIII.2 met inachtneming van het bepaalde in artikel VIII.1.

IV. Beëindiging en/of voortzetting deelnemerschap

1. Tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap

1.1 Premievrije aanspraken

Indien het deelnemerschap aan het Fonds anders dan door overlijden of pensionering eindigt voor de Pensioenrichtdatum, krijgt de Gewezen Deelnemer een premievrije aanspraak op een tijdsevenredig:

- ouderdomspensioen; en
- partnerpensioen; en
- wezenpensioen.

1.2 Hoogte van de aanspraken

De tijdsevenredige aanspraken worden berekend op basis van de verstreken Opbouwjaren, zoals deze gelden bij de tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap.

1.3 Aanwending Pensioenbeleggingssaldo

Op het moment van beëindiging van het deelnemerschap wordt het Pensioenbeleggingssaldo aangewend voor de aankoop van aanspraken op:

- ouderdomspensioen; en
- partnerpensioen; en
- wezenpensioen

in dezelfde verhouding als bedoeld onder IV.1.1.

1.4 Afkoop klein ouderdomspensioen bij einde deelneming

Aanspraken op ouderdomspensioen die twee jaar na einde deelneming niet meer bedragen dan 100 euro op jaarbasis, bij uitkering vanaf de Pensioenrichtdatum, worden met ingang van 1 januari 2009, met inachtneming van artikel 66 van de Pensioenwet, door het Fonds vervangen door een uitkering ineens. De hoogte van deze uitkering is gelijk aan de gekapitaliseerde waarde van de pensioenaanspraken. Deze waarde wordt vastgesteld op basis van door het Bestuur vast te stellen actuariële en sekseneutrale factoren, die zijn vastgelegd in de bij dit Reglement behorende bijlage in tabel 2.

De gekapitaliseerde waarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.

1.5 Herverdeling ouderdomspensioen naar partnerpensioen bij einde deelneming

De gewezen deelnemer heeft het recht een deel van de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen in te ruilen voor een premievrije aanspraak op partnerpensioen zodanig dat het partnerpensioen 70% van het ouderdomspensioen bedraagt.

Bij het inruilen van de premievrije aanspraak ouderdomspensioen wordt gerekend op basis van door het Bestuur vast te stellen actuariële en sekseneutrale factoren. Deze factoren zijn vastgelegd in tabel 2 van de bij dit Reglement behorende bijlage.

2. Voortzetting van het deelnemerschap bij werkloosheid

Het bepaalde in artikel 2.1 is van toepassing op de Deelnemer die vóór 1 januari 2011 werkloos is geworden.

2.1 Pensioenopbouw via FVP

- a. Voor de Deelnemer, die in aansluiting op de beëindiging van de Dienstbetrekking met een Werkgever recht heeft op voortzetting van pensioenopbouw via de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (de Stichting FVP), zal de opbouw van de aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen, worden voortgezet overeenkomstig het voortzettingspercentage dat de Stichting FVP heeft vastgesteld.
- b. Indien niet de maximale bijdrage door de Stichting FVP verstrekt wordt, is het Bestuur bevoegd de korting tevens toe te passen op de vorengenoemde voortzetting van de opbouw van pensioenaanspraken.
- c. De onder a. van dit artikel vermelde aanspraken maken deel uit van de pensioenvoorziening indien en voor zover de daarvoor benodigde premies en/of koopsommen van de Stichting FVP door het Fonds zijn ontvangen.
- d. De Deelnemer is verplicht aan de Stichting FVP en de instellingen of personen die daartoe door de Stichting FVP zijn aangewezen, inlichtingen te verstrekken, welke van hem worden verlangd met het oog op de goede uitvoering van de door de Stichting FVP gestelde regels.
- e. Bij voortzetting van het deelnemerschap tijdens werkloosheid wordt het Pensioengevend jaarsalaris vanaf het tijdstip van beëindiging van de Dienstbetrekking jaarlijks per 1 januari aangepast op grond van de Loonindex.

2.2 Voortzetting van het deelnemerschap tegen gereduceerde premie bij werkloosheid

Het bepaalde in artikel 2.2 is van toepassing op de Deelnemer die na 1 januari 2011 werkloos is geworden.

2.2.1 Keuze voortzetting

- a. De Deelnemer die in aansluiting op de beëindiging van de Dienstbetrekking met een Werkgever recht heeft op een WW-uitkering kan onder voorwaarden kiezen voor de voortzetting van de opbouw van de aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen tegen gereduceerde premie.
- b. De voortzetting tegen gereduceerde premie vindt slechts plaats indien de Deelnemer binnen één jaar na het tijdstip waarop de WW-uitkering is ingegaan schriftelijk aanvraag heeft gedaan voor deelname aan de voortzettingsregeling bij werkloosheid.
Het Bestuur is bevoegd om op verzoek van deze termijn af te wijken.

2.2.2 Jaarlijks bestuursbesluit tegemoetkoming voortzetting pensioenopbouw tijdens werkloosheid

- a. Het Bestuur besluit jaarlijks of de tegemoetkoming in de premie voor voortzetting tijdens werkloosheid wordt toegekend aan de Deelnemers die aan de in dit artikel genoemde voorwaarden voldoen.
- b. Deze tegemoetkoming wordt toegekend indien en voorzover de middelen van het Fonds dit naar het oordeel van het Bestuur toelaten.

2.2.3 Begin en einde van de voortzetting tegen gereduceerde premie

- a. De voortzetting tegen gereduceerde premie vangt aan 180 dagen na aanvang van de WW-uitkering.
- b. De voortzetting eindigt
 - per de datum dat de WW-uitkering ten behoeve van de Deelnemer wordt gestopt;
 - bij overlijden van de deelnemer;
 - op verzoek van de deelnemer per de eerste van de maand volgend op de eerstvolgende kalendermaand waarin het verzoek is ontvangen;
 - indien het Bestuur op grond van artikel 2.2 besluit dat de tegemoetkoming niet wordt toegekend, per de datum waarop de tegemoetkoming eindigt;
 - ten laatste drie jaar na het einde van de Dienstbetrekking.
- c. Nadat de premie opeenvolgend twee maal niet te incasseren is vervalt de voortzetting vanaf de eerste dag van de maand waarover niet betaald is.

2.2.4 Basis voor de voortzetting

- a. Bij voortzetting van het deelnemerschap tijdens werkloosheid wordt het Pensioengevend jaarsalaris vanaf het tijdstip van beëindiging van de Dienstbetrekking jaarlijks per 1 januari aangepast op grond van de Loonindex, uitsluitend indien en voor zover de middelen van het Fonds dit naar het oordeel van het Bestuur toelaten.
- b. Het Pensioengevend jaarsalaris wordt gemaximeerd op het maximum loon voor de sociale verzekeringen.

2.2.5 Verschuldigde bijdrage

- a. Tijdens de voortzetting van het deelnemerschap tijdens werkloosheid is de Deelnemer een bijdrage verschuldigd van 25% van de volledige door het fonds conform artikel XII.1.1 vastgestelde premie, over de periode na de eerste 180 dagen van werkloosheid.
- b. De verschuldigde bijdrage wordt maandelijks geïnd per automatische incasso.

2.2.6 Aanspraken

- a. Indien de Deelnemer de verschuldigde bijdrage heeft voldaan, worden aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen opgebouwd
 - conform de bepalingen in artikel II.3, II.4 en II.5;
 - op basis van het onder 2.2.4. bepaalde Pensioengevend jaarsalaris;
 - over het tijdvak vanaf 180 dagen na beëindiging van de Dienstbetrekking tot het moment waarop de voortzetting eindigt;
 - en met inachtneming van artikel 2.2.2.
- b. Tijdens de voortzetting én tijdens de eerste 180 dagen waarover een (gewezen) Deelnemer WW ontvangt is partnerpensioen verzekerd op basis van in de toekomst op te bouwen aanspraken

3. Voortzetting van het deelnemerschap bij arbeidsongeschiktheid

3.1 Pensioenaanspraken die in aanmerking komen voor premievrije voortzetting

Premievrije voortzetting bij Arbeidsongeschiktheid is mogelijk:

- voor de opbouw van pensioenaanspraken van ouderdomspensioen met daarvan afgeleid partner- en wezenpensioen;
- voor de verzekering van ANW Pensioen.

3.2 Voorwaarden premievrije voortzetting

Een Deelnemer, die recht heeft op een WIA-uitkering, kan in aanmerking komen voor een (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van de opbouw of verzekering van de in artikel IV.3.1 genoemde pensioenaanspraken.

Voor premievrije voortzetting gelden in elk geval de volgende voorwaarden:

- a. De eerste ziektedag, zoals gedefinieerd in de WIA, ligt op of na de aanvang van:
 - het deelnemerschap;
 - de verzekering van ANW Pensioen;
 en het deelnemerschap dan wel de verzekering van ANW Pensioen is vanaf de eerste ziektedag tot de dag waarop de werknemer recht heeft op een WIA-uitkering niet onderbroken.
- b. Premievrije voortzetting van de verzekering van ANW Pensioen geldt uitsluitend indien en voor zover de WIA-uitkering op de hoogste uitkeringsklasse wordt gebaseerd.
- c. Aan Deelnemers die bij de aanvang van hun deelnemerschap reeds een WIA-uitkering ontvingen, wordt premievrije voortzetting verleend indien en voor zover de WIA-uitkering tijdens het deelnemerschap wordt gebaseerd op een hogere uitkeringsklasse dan de arbeidsongeschiktheidsklasse die bij de aanvang van hun deelnemerschap gold.
- d. Een (gedeeltelijke) premievrije voortzetting vindt slechts plaats indien binnen twee jaar na het tijdstip waarop de WIA-uitkering is ingegaan door of namens de Deelnemer schriftelijk mededeling is gedaan van de toekenning van deze uitkering.
Het Bestuur is bevoegd om op verzoek van deze termijn af te wijken.

3.3 Begin

Premievrije voortzetting begint op de eerste dag dat de Deelnemer Arbeidsongeschikt is en aan de voorwaarden voldoet.

3.4 Einde

- a. De premievrije voortzetting van ouderdomspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen en ANW Pensioen eindigt op de dag waarop de WIA-uitkering ten behoeve van de Deelnemer wordt gestopt, maar uiterlijk op de Pensioeningangsdatum.
- b. De premievrije verzekering van ANW Pensioen eindigt op de dag dat de WIA-uitkering ten behoeve van de Deelnemer niet langer op de hoogste WIA-klasse wordt gebaseerd.

3.5 Vaststelling mate van premievrijstelling

- a. Het uitgangssalaris voor de premievrije voortzetting is het Pensioengevend jaarsalaris dat gold in het jaar waarin de eerste ziektedag viel, vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor die gold op de eerste ziektedag. Dit uitgangssalaris wordt jaarlijks per 1 januari aangepast met de Loonindex, uitsluitend indien en voor zover de middelen van het Fonds dit naar het oordeel van het Bestuur toelaten.
- b. Om de mate van premievrijstelling vast te stellen wordt het verschil bepaald tussen het uitgangssalaris voor de premievrije voortzetting en het Pensioengevend jaarsalaris uit de Dienstbetrekking, waarbij het Pensioengevend jaarsalaris uit de Dienstbetrekking vermenigvuldigd wordt met de Deeltijdfactor uit de Dienstbetrekking. De mate van premievrijstelling is gelijk aan dit verschil gedeeld door het uitgangssalaris voor de premievrije voortzetting.
- c. De mate van premievrijstelling wordt gemaximeerd op basis van de onderstaande tabel:

Bij een mate van arbeidsongeschiktheid van	Bedraagt de mate van premievrijstelling maximaal
80% tot 100%	100%
65% tot 80%	72,5%
55% tot 65%	60%
45% tot 55%	50%
35% tot 45%	40%
Minder dan 35%	0%

3.6 Hoogte van de premievrije voortzetting van ouderdoms-, partner- en wezenpensioen

- a. De pensioengrondslag I voor de premievrije voortzetting is gelijk aan het deel van het uitgangssalaris voor de premievrije voortzetting tot maximaal het Grensbedrag onder aftrek van de Franchise, het geheel vermenigvuldigd met de mate van premievrijstelling.
De pensioengrondslag II voor de premievrije voortzetting is gelijk aan het deel van het uitgangssalaris voor de premievrije voortzetting dat uitgaat boven het Grensbedrag, vermenigvuldigd met de mate van premievrijstelling.
- b. De premievrije voortzetting van het jaarlijks ouderdomspensioen bedraagt per Opbouwjaar 70% van 2,236% van de som van de pensioengrondslag I en de pensioengrondslag II voor de premievrije voortzetting.
- c. De premievrije voortzetting van het jaarlijks partnerpensioen bedraagt per Opbouwjaar 50% van 2,236% van de som van pensioengrondslag I en pensioengrondslag II voor de premievrije voortzetting.
In tegenstelling tot het bepaalde in enerzijds de artikelen II.4.2 en II.4.3 en anderzijds artikel II.4.4 (Partnerpensioen), wordt geen onderscheid gemaakt tussen overlijden vóór de Pensioeningangsdatum en overlijden op of na de Pensioeningangsdatum.

- d. De premievrije voortzetting van het jaarlijks wezenpensioen wordt gebaseerd op de pensioengrondslag van de premievrije voortzetting en bedraagt per Opbouwjaar 10% van 2,236% van de som van pensioengrondslag I en pensioengrondslag II voor de premievrije voortzetting.
- e. De premievrije verzekering van ANW Pensioen vindt plaats op basis van het verzekerd bedrag dat gold op de eerste ziektedag. Dit bedrag wordt vervolgens jaarlijks door het Bestuur aangepast op gelijke wijze als de verzekerde bedragen van niet premievrij verzekerde ANW Pensioenen.

3.7 Opbouw van pensioenaanspraken naast de premievrije voortzetting

- a. Indien en voor zover de Dienstbetrekking van de Deelnemer ten tijde van het ontstaan van de Arbeidsongeschiktheid wordt voortgezet, dan wel een nieuwe Dienstbetrekking wordt aangegaan bij dezelfde Werkgever, wordt voor de opbouw van pensioenaanspraken uit deze Dienstbetrekking de Franchise gemaximeerd. Deze maximale Franchise wordt vastgesteld als het verschil tussen de volledige Franchise en de met de mate van premievrijstelling vermenigvuldigde Franchise.
- b. Indien en voor zover de Dienstbetrekking van de Deelnemer ten tijde van het ontstaan van de Arbeidsongeschiktheid niet wordt voortgezet en de Deelnemer een nieuwe Dienstbetrekking aangaat bij een andere Werkgever, vindt opbouw van pensioenaanspraken uit deze nieuwe Dienstbetrekking plaats conform artikel II (Pensioenaanspraken). Indien de som van de Franchise die gehanteerd wordt in de opbouw van de Dienstbetrekking en de met mate van premievrijstelling vermenigvuldigde Franchise meer bedraagt dan het volledige bedrag van de Franchise, is het Bestuur bevoegd om op verzoek van de Deelnemer extra aanspraken toe te kennen.

4. Vrijwillige voortzetting van het deelnemerschap

Bij beëindiging van het deelnemerschap door verbreking van het dienstverband van de deelnemer met een werkgever, heeft de deelnemer de mogelijkheid om de in IV.1.1 bedoelde premievrije aanspraken voor eigen rekening, aan te vullen tot de voor het ontslag verzekerde pensioenen, onder de volgende voorwaarden:

- a. de vrijwillige voortzetting beslaat maximaal de periode waarbinnen de pensioenopbouw fiscaal gefacilieerd is volgens de Wet op de loonbelasting 1964;
- b. de betrokkene is als werknemer gedurende ten minste drie jaren deelnemer geweest aan de onderhavige pensioenregeling;
- c. de pensioenregeling moet tijdens de vrijwillige voortzetting in beginsel ongewijzigd worden voortgezet; wijziging van de pensioenregeling is slechts toegestaan indien de pensioenrechten van betrokkene daardoor niet worden verbeterd;
- d. de vrijwillige voortzetting kan slechts plaatsvinden voor zover geen cumulatie plaatsvindt met een pensioenregeling bij een eventuele nieuwe werkgever, de vorming van een oudedagsreserve als bedoeld in artikel 3:67 Wet inkomstenbelasting 2001 of deelname aan een beroepspensioenregeling;

- e. de uitbreiding van de pensioengevende diensttijd mag niet plaatsvinden in de periode van drie jaren voorafgaande aan de ingangsdatum van de pensioenregeling die vrijwillig wordt voortgezet, tenzij de betrokkene aannemelijk maakt dat hij om medische redenen de dienstbetrekking heeft beëindigd;
- f. de voortzetting van de deelneming vindt plaats op basis van de laatst vastgestelde pensioengrondslag voorafgaande aan het ontslag;
- g. de premie voor de voortzetting van de deelneming komt volledig voor rekening van de deelnemer en wordt door het fonds vastgesteld.

Indien een deelnemer van de in dit artikel opgenomen mogelijkheid gebruik wenst te maken, is hij verplicht dit uiterlijk zes maanden na het ontslag ter kennis van het fonds te brengen.

V. Waardeoverdracht

1. Inkomende individuele waardeoverdracht

1.1 Recht op inkomende waardeoverdracht

Een Deelnemer die voorafgaand aan zijn deelnemerschap aan het Fonds elders premievrije aanspraken heeft verworven en van werkgever is veranderd, heeft het recht op waardeoverdracht naar het Fonds, mits de aanvang van het deelnemerschap aan het Fonds niet meer dan een half jaar voor het indienen van het verzoek tot waardeoverdracht heeft plaatsgevonden.

1.2 Te hanteren voorwaarden

- a. Indien het Fonds de in het vorige artikel bedoelde waarde heeft ontvangen wordt deze waarde ingekocht volgens door het Bestuur te stellen regels.
- b. Bij de vaststelling van deze regels wordt rekening gehouden met eventuele overeenkomsten en/of afspraken met andere pensioenuitvoerders terzake waardeoverdracht en met het bepaalde in de Pensioenwet.
- c. 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.

2. Uitgaande individuele waardeoverdracht

2.1 Recht op uitgaande waardeoverdracht

De Deelnemer van wie het deelnemerschap aan het Fonds is beëindigd en die van Werkgever is veranderd heeft het recht op waardeoverdracht van zijn opgebouwde pensioenaanspraken, mits het verzoek tot uitgaande waardeoverdracht niet later dan een half jaar na aanvang van de deelname bij de nieuwe pensioenuitvoerder is ingediend.

2.2 Te hanteren voorwaarden

- a. Het Bestuur stelt nadere regels vast ten aanzien van de wijze waarop dergelijke waardeoverdrachten plaatsvinden, alsmede ten aanzien van de berekening van de gekapitaliseerde waarde van de aanspraken op pensioen.
- b. Bij de vaststelling van deze regels zal rekening worden gehouden met eventuele overeenkomsten en/of afspraken met andere pensioenuitvoerders terzake waardeoverdracht en met het bepaalde in de Pensioenwet.

VI. Scheiding

1. Bijzonder partnerpensioen

1.1 Aanspraak op bijzonder partnerpensioen

De Gewezen Partner heeft aanspraak op bijzonder partnerpensioen indien:

- a. deze Gewezen Partner recht zou hebben gehad op partnerpensioen indien de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde op de dag van het beëindigen van het huwelijk zou zijn overleden; en
- b. het beëindigen van het huwelijk van de vrouwelijke Partner heeft plaatsgevonden na de inwerkingtreding van de Wet herziening echtscheidingsrecht per 9 februari 1973; of
- c. het beëindigen van het huwelijk van de mannelijke Partner heeft plaatsgevonden na de uitbreiding van de reglementaire aanspraken met het (bijzonder) weduwnaarspensioen per 1 januari 1987; of
- d. het beëindigen van de Gezamenlijke huishouding heeft plaatsgevonden op of na 1 januari 2008.

1.2 Uitkeringsperiode

Het bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag volgend op de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt en wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin de Gewezen Partner overlijdt.

1.3 Hoogte van het bijzonder partnerpensioen

Het bijzonder partnerpensioen is gelijk aan de tijdsevenredige aanspraak op partnerpensioen op de dag van inschrijving van de echtscheidings- of ontbindingsbeschikking van het huwelijk na scheiding van tafel en bed in het register van de Burgerlijke Stand of op de dag dat de Gezamenlijke huishouding eindigt.

Onder tijdsevenredige aanspraak wordt verstaan de aanspraak die op grond van artikel IV.1 (Tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap) verkregen zou worden als op dat moment het deelnemerschap zou zijn beëindigd. Als het huwelijk eindigt na beëindiging van het deelnemerschap, dan is het bijzonder partnerpensioen gelijk aan het op de datum van einde deelnemerschap vastgestelde partnerpensioen, verhoogd met de eventueel volgens artikel VIII (Voorwaardelijke toeslagverlening) toegekende toeslagen.

1.4 Geen recht op toekenning bijzonder partnerpensioenen

Geen recht op bijzonder partnerpensioen bestaat:

- a. indien een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt binnen één jaar na de aanvang van zijn huwelijk met de betreffende Gewezen Partner. Indien uit een verklaring van een door het Fonds aan te wijzen medisch adviseur blijkt dat de gezondheidstoestand van de (Gewezen) Deelnemer bij de aanvang van zijn huwelijk dusdanig was dat het spoedig overlijden redelijkerwijs niet was te verwachten, is het Bestuur bevoegd om alsnog het pensioen toe te kennen;

- b. voor een Gewezen Partner die de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde van het leven heeft beroofd of daaraan medeplichtig/medepleger was.

1.5 Afstand bijzonder partnerpensioen

- De Gewezen Partner kan afstand doen van het bijzonder partnerpensioen indien zulks is overeengekomen met de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van een geregistreerd partnerschap, notariële akte in verband met de gezamenlijke huishouding of schriftelijke overeenkomst met het oog op het einde van de partnerrelatie.
- Een Gewezen Partner die recht heeft op Bijzonder Partnerpensioen kan dit vervreemden aan een eerdere of latere Partner van de overleden deelnemer onder de voorwaarden dat de vervreemding onherroepelijk is en overeengekomen is bij notariële akte.

2. Verevening van ouderdomspensioen en pensioenbeleggingssaldo

2.1 Verdeling van ouderdomspensioen

In geval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed wordt het ouderdomspensioen verminderd met de pensioenuitkering welke de (Gewezen) Partner rechtens opeist op grond van het bepaalde in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

2.2 Verdeling van Pensioenbeleggingssaldo

In geval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed wordt het Pensioenbeleggingssaldo verminderd met de aanspraken welke de (Gewezen) Partner rechtens opeist op grond van het bepaalde in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

2.3 Omzetting

Op verzoek van de (Gewezen) Partner en de (Gewezen) Deelnemer kan het verevend pensioen tezamen met het bijzonder partnerpensioen worden omgezet in een zelfstandige aanspraak op ouderdomspensioen voor de Gewezen Partner. De voorwaarden hiervoor en de wijze waarop dit gebeurt zijn vastgelegd in de Beleidsregels van het Fonds.

2.4 Kosten

Het Fonds brengt voor de afhandeling van het verzoek om verevening en/of omzetting de hiervoor benodigde kosten in rekening bij de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en de (Gewezen) Partner, ieder voor de helft.

VII. Gevolgen van verlofregelingen voor deelnemerschap

1. Verlof

1.1 Definitie verlof

Onder verlof in het kader van de Wet arbeid en zorg wordt verstaan:

- zwangerschaps- en bevallingsverlof;
- verlof voor adoptie en pleegzorg;
- calamiteiten- en ander kort verzuimverlof;
- kortdurend zorgverlof;
- ouderschapsverlof;
- langdurend zorgverlof.

2. Opbouw van pensioenaanspraken gedurende verlof

2.1 Keuze voortzetting opbouw

Aan Deelnemers die onbetaald verlof opnemen op basis van de in artikel VII.1 genoemde verlofsoorten, of overig onbetaald verlof dat gefinancierd wordt uit een levensloopregeling, wordt met inachtneming van het bepaalde in artikel VII.4 de keuze gelaten of zij de opbouw van hun pensioenaanspraken over de verlofuren al dan niet willen voortzetten.

2.2 Opbouw van pensioenaanspraken en premiebetaling

- a. Voor de Deelnemer die gedurende het ouderschapsverlof over de verlofuren de opbouw van de pensioenaanspraken wil voortzetten, zal het Fonds het daarbij behorende werkgeversdeel van de pensioenpremies vergoeden. Het werknemersdeel van de premie voor de pensioenopbouw over de verlofuren komt voor rekening van de Deelnemer.
- b. Voor de Deelnemer die gedurende het zwangerschaps- en bevallingsverlof of het verlof voor adoptie en pleegzorg over de verlofuren de opbouw van de pensioenaanspraken wil voortzetten, zal de Werkgever het werkgeversdeel van de pensioenpremies vergoeden. Het werknemersdeel van de premie voor de pensioenopbouw over de verlofuren komt voor rekening van de Deelnemer.
- c. Voor de Deelnemer die gebruik maakt van de niet onder a. of b. genoemde verlofsoorten, of overig onbetaald verlof dat gefinancierd wordt uit een levensloopregeling, en over de verlofuren de opbouw van de pensioenaanspraken wil voortzetten, komen het werkgevers- en werknemersdeel van de pensioenpremies voor rekening van de Deelnemer.
- d. Voor vaststelling van het onder a. en b. bedoelde werkgevers- en werknemersdeel van de pensioenpremies wordt uitgegaan van het percentage dat door het Bestuur conform artikel XII.1.2.b (Verdeling premie) wordt vastgesteld.

- e. Voortzetting van de opbouw van de pensioenaanspraken gedurende het verlof is uitsluitend mogelijk indien de Dienstbetrekking in stand blijft.

3. Uitsluitend risicodekking gedurende verlof

3.1 Risicodekking

- a. Indien de Deelnemer ervoor heeft gekozen om de opbouw van pensioen over zijn in artikel VII.2.1 bedoelde verlofuren niet voort te zetten, blijft met inachtneming van het bepaalde in artikel VII.4 zijn risico van overlijden en Arbeidsongeschiktheid tijdens het verlof gedekt op basis van de Deeltijdfactor die direct voorafgaande aan de datum van aanvang van zijn verlof gold.
- b. Het onder a. bepaalde is alleen van toepassing indien de Dienstbetrekking in stand blijft.

4. Wettelijk kader

Opbouw van pensioenaanspraken, respectievelijk risicodekking gedurende onbetaald verlof, is uitsluitend mogelijk voor zover dit toegestaan is volgens de geldende (fiscale) wetgeving.

VIII. Voorwaardelijke toeslagverlening

1. Voorwaardelijkheid toeslagverlening

1.1 Voorwaardelijkheid

Op de pensioenuitkeringen en pensioenaanspraken, niet zijnde nog niet ingegane aanspraken ouderdomspensioen van de Deelnemer, wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de Prijsindex. Op de nog niet ingegane aanspraken ouderdomspensioen van de Deelnemer wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de Loonindex. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenuitkeringen en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

1.2 Voorwaarden voor toeslagen

Het Bestuur is bevoegd om:

- a. alle in artikel VIII.2 genoemde toeslagen toe te passen indien en voor zover de middelen van het Fonds dit naar het oordeel van het Bestuur toelaten;
- b. incidenteel extra toeslagen, verhogingen of uitkeringen toe te kennen, al dan niet onder beperkende voorwaarden, ten gunste van personen welke aanspraken en/of ingegane rechten op pensioen hebben;
- c. een stijging van de Prijs- of Loonindex afgerond toe te passen;
- d. een geringe stijging van de Prijs- of Loonindex niet toe te passen en deze eventueel in het daaropvolgende jaar alsnog toe te kennen;
- e. een daling van de Prijs- of Loonindex afgerond, gedeeltelijk of niet toe te passen.

2. Wijze van toekenning van toeslagen

Het bepaalde in dit artikel is van toepassing indien en voor zover toeslagen met inachtneming van het bepaalde in artikel VIII.1 worden toegekend.

2.1 Toeslagen voor de Deelnemer

Met inachtneming van het bepaalde in artikel VIII.1 worden de toeslagen voor de Deelnemers als volgt vastgesteld:

- a. **Niet ingegaan ouderdomspensioen**
De in de laatste onafgebroken deelnemingsperiode opgebouwde aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen van de Deelnemer worden jaarlijks per 1 januari met de Loonindex aangepast.
- b. **Niet ingegaan pensioen van de Deelnemer uit vorige deelnemingsperiodes**
De aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen van de Deelnemer die niet in de laatste onafgebroken deelnemingsperiode, maar in

periodes daaraan voorafgaand zijn opgebouwd worden jaarlijks per 1 januari met de Prijsindex aangepast.

2.2 Toeslagen voor de Gewezen Deelnemer

De opgebouwde aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen van de Gewezen Deelnemer worden met inachtneming van het bepaalde in artikel VIII.1 jaarlijks per 1 januari met de Prijsindex aangepast.

2.3 Toeslagen voor de Uitkeringsgerechtigde

De rechten op alle reeds ingegane pensioenen, alsmede de bij de ingegane ouderdomspensioenen behorende, nog niet ingegane, partner- en wezenpensioenen, worden met inachtneming van het bepaalde in artikel VIII.1 jaarlijks per 1 januari met de Prijsindex aangepast.

2.4 Toeslagen voor de Gewezen Partner

De opgebouwde aanspraken op bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen worden met inachtneming van het bepaalde in artikel VIII.1 jaarlijks per 1 januari met de Prijsindex aangepast.

2.5 Wijziging grondslag toeslagen

Het Bestuur kan besluiten de wijze waarop de toeslagverlening wordt vastgesteld, aan te passen. Dan zal toeslagverlening niet meer op basis van Prijs- of Loonindex geschieden. Deze aanpassing geldt dan zowel voor Deelnemers, Gewezen Deelnemers, Uitkeringsgerechtigden, als voor rechthebbenden op een bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen.

3. Algehele herziening voorwaardelijke toeslagverlening

Indien het bij of krachtens de Pensioenwet bepaalde omtrent het Financieel Toetsingskader wordt gewijzigd dan wel de toezichthouder het beleid over de toepassing daarvan wijzigt, kan het Bestuur het bepaalde in dit artikel wijzigen.

IX. Vervroegde pensionering

1. Het moment van vervroegen

- a. Het ouderdomspensioen gaat in op de Pensioenrichtdatum. De (Gewezen) Deelnemer heeft het recht jaarlijks een groter deel van de aanspraken op ouderdomspensioen eerder te laten ingaan. De (Gewezen) Deelnemer dient de definitieve keuze voor het deel van de pensioenaanspraak dat vervroegd ingaat uiterlijk 3 maanden voor de beoogde ingangsdatum schriftelijk bij het Fonds te hebben ingediend.
- b. Voor het deel van de pensioenaanspraken dat in de keuze van de Deelnemer niet is ingegaan geldt een toeslagverlening conform artikel VIII.2 met inachtneming van het bepaalde in artikel VIII.1.

2. Vroegste pensioeningangsdatum

- a. Vervroegde pensionering is mogelijk vanaf de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer 60 jaar wordt. Vervroegde pensionering is uitsluitend mogelijk wanneer de Dienstbetrekking beëindigd is.
- b. Het Bestuur is bevoegd, indien en voor zover de middelen van het Fonds daartoe aanleiding geven, de mogelijkheden tot vervroegde pensionering te beperken. Het Bestuur besluit jaarlijks of voor het volgende kalenderjaar een dergelijke beperking zal gelden. In geval van bijzondere omstandigheden, ter beoordeling van het Bestuur, is het Bestuur bevoegd om te besluiten tot een (nadere) beperking van de vervroegingmogelijkheden in het lopende kalenderjaar.

3. Verlaging van het ouderdomspensioen

Bij vervroegde pensionering wordt het ouderdomspensioen actuariel en sekseneutraal verlaagd op basis van door het Bestuur vast te stellen factoren. Deze factoren zijn vastgelegd in tabel 1 van de bij dit Reglement behorende bijlage.

4. Het pensioenbeleggingssaldo

Bij vervroegde pensionering van de Deelnemer, wordt het eventuele Pensioenbeleggingssaldo op de Pensioeningangsdatum aangewend conform het bepaalde in artikel III.2.6 (Aanwending Pensioenbeleggingssaldo bij pensioeningang).

X. Herschikken van pensioen

1. Het moment van herschikken

1.1 Pensioeningangsdatum

De (Gewezen) Deelnemer heeft het recht zijn pensioenaanspraken te herschikken op de Pensioeningangsdatum.

1.2 Gekozen ingangsdatum

Indien de Deelnemer ervoor kiest, met inachtneming van hoofdstuk IX, slechts een deel van zijn pensioenaanspraken te laten ingaan, heeft de Deelnemer het recht dit deel van de Pensioenaanspraken te herschikken op de gekozen ingangsdatum.

2. Herschikbare pensioenaanspraken

2.1 Herschikbare pensioensoorten

Voor herschikken kan de (Gewezen) Deelnemer gebruik maken van de volgende op de datum van herschikken opgebouwde, toegekende of aangekochte pensioenaanspraken en het eventuele Pensioenbeleggingssaldo:

- de waarde van het ouderdomspensioen;
- de waarde van het partnerpensioen;
- het Pensioenbeleggingssaldo.

Voor herschikken komen niet in aanmerking:

- een bijzonder partnerpensioen;
- een verevend ouderdomspensioen;
- een wezenpensioen.

2.2 Herschikkingsfactoren

Bij het herschikken van de pensioenaanspraken wordt gerekend op basis van door het Bestuur vast te stellen actuariële en sekseneutrale factoren. Deze factoren zijn vastgelegd in tabel 2 van de bij dit Reglement behorende bijlage.

3. Bestedingsopties en begrenzingen

3.1 Aan te kopen pensioenaanspraken

De (Gewezen) Deelnemer kan de herschikbare middelen aanwenden voor een (combinatie van), ouderdomspensioen en partnerpensioen, volgens een door de (Gewezen) Deelnemer aan te geven verdeling, waarbij de pensioenaanspraken niet uitgaan boven de fiscale grenzen zoals bepaald in de Wet op de loonbelasting 1964.

3.2 Variatie in pensioenuitkeringen

- a. De (Gewezen) Deelnemer kan kiezen voor een in aanvang hogere of lagere uitkering van ouderdomspensioen, waarbij de lagere uitkering minimaal 75% van de hogere uitkering is. De minimale en de maximale lengte van de periode met een hoger ouderdomspensioen worden door het Fonds nader uitgewerkt in de Beleidsregels van het Fonds.
- b. De variatie in de hoogte van de uitkering van ouderdomspensioen heeft geen gevolgen voor de hoogte van het partner- en wezenpensioen.
- c. In tegenstelling tot het bepaalde in artikel X.2.1, zal in geval van variatie in uitkering van ouderdomspensioen tevens dezelfde variatie van toepassing zijn op een verevend ouderdomspensioen.

3.3 Toepassing variatiemogelijkheid

Voor de toepassing van de in artikel 3.2 genoemde variatiemogelijkheid, blijft in de periode tussen de ingangsdatum van het pensioen en het bereiken van de 65-jarige leeftijd, van de uitkering buiten aanmerking het gedeelte dat overeenkomt met twee maal de uitkering voor een gehuwde als bedoeld in de Algemene Ouderdomswet vermeerderd met de vakantietoeslag.

3.4 Toestemming Partner

Bij gebruikmaking van de mogelijkheid tot herschikken van partnerpensioen dient een schriftelijke verklaring te worden ingediend waaruit blijkt dat:

- de (Gewezen) Deelnemer en zijn Partner instemmen met de gekozen mogelijkheid van herschikking; of
- de (Gewezen) Deelnemer zonder Partner verklaart dat hij bij de aanvraag van ouderdomspensioen geen Partner heeft.

Het bestuur is bevoegd om van het in dit artikel bepaalde af te wijken.

3.5 Overige voorwaarden

- a. De (Gewezen) Deelnemer dient de definitieve keuze van herschikken uiterlijk drie maanden voor de Pensioeningangsdatum schriftelijk bij het Fonds te hebben ingediend.
- b. Indien de Deelnemer conform artikel X.1.2 een deel van de pensioenaanspraken aanwendt voor een herschikking, dient de definitieve keuze voor het herschikken van dat deel van de pensioenaanspraken uiterlijk drie maanden voor de ingangsdatum schriftelijk te zijn ingediend.
- c. Het Bestuur is bevoegd nadere voorwaarden te stellen ten aanzien van de bestedingsopties, de mogelijkheden en de uitvoering van het herschikken. Het Bestuur is bevoegd bij de Deelnemer die meer dan twee herschikkingen laat uitvoeren kosten in rekening te brengen.
- d. Na herschikken zijn de oorspronkelijke aanspraken en rechten van de (Gewezen) Deelnemer vervangen door de aanspraken en rechten die door het herschikken zijn ontstaan.

XI. Vrijstelling

1. Vrijstellingsregeling wet BPF

1.1 Voorwaarden

Vrijstelling van de verplichting tot deelname (en van de verplichting tot premiebetaling) wegens een eigen voorziening wordt verleend, mits voldaan is aan de voorwaarden die worden genoemd in het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000.

1.2 Intrekking

De verleende vrijstelling kan, in de situaties waarin het bestuur daar volgens het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000 toe bevoegd is, worden ingetrokken indien naar het oordeel van het Bestuur niet, niet tijdig of onvoldoende is aangetoond - ondanks een verzoek daartoe van het Fonds - dat aan de onder 1.1 vermelde voorwaarden nog steeds wordt voldaan.

2. Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

2.1 Gemoedsbezwaarde Deelnemer

- a. Vrijstelling van deelname wordt verleend aan iedere Deelnemer van wie het Bestuur de overtuiging heeft gekregen dat hij gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering. Gemoedsbezwaren kunnen onder andere blijken uit het ontbreken van enige verzekering op zijn leven/eigendommen dan wel door hem afgesloten verzekering op het leven/de eigendommen van een andere persoon.
- b. De aanvraag geschiedt door invulling, ondertekening en indiening van het daartoe door het Bestuur vastgestelde formulier. Aan dit formulier dient een verklaring van de Sociale Verzekeringsbank gehecht te worden waaruit blijkt dat ontheffing verleend is conform artikel 64 van de Wet financiering sociale verzekeringen. Indien de Deelnemer is gehuwd of een Gezamenlijke huishouding heeft, dient dit formulier ook door zijn Partner te worden ondertekend.
Door het Bestuur kunnen aan het verlenen van de vrijstelling nadere voorwaarden worden verbonden.
- c. Van de Werkgever wordt voor een vrijgestelde Deelnemer een spaarbijdrage geheven welke gelijk is aan de (gekorte) premie zoals vermeld in artikel XII.1 (Premieheffing). De Werkgever heeft de bevoegdheid om de helft van deze spaarbijdrage - door inhouding op het salaris - te verhalen op de betreffende Deelnemer.

2.2 Gemoedsbezwaarde Werkgever

- a. Vrijstelling van deelname wordt verleend aan iedere Werkgever van wie het Bestuur de overtuiging heeft gekregen dat hij gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering. Gemoedsbezwaren kunnen onder andere blijken uit het ontbreken van enige verzekering op zijn leven/eigendommen dan wel door hem afgesloten verzekering op het leven/de eigendommen van een andere persoon.
- b. Van de vrijgestelde werkgever wordt een spaarbijdrage geheven die gelijk is aan het gedeelte van de (gekorte) premie - zoals vermeld in artikel XII.1 (Premieheffing) - waarvan hij niet het recht heeft om deze premie op de Werknemer te verhalen.
- c. Een niet-vrijgestelde Deelnemer die in dienst is van een vrijgestelde Werkgever, is het gedeelte van de (gekorte) premie, waarvan de Werkgever het recht heeft deze op de Deelnemer te verhalen, rechtstreeks aan het Fonds verschuldigd. Het bepaalde in artikel XII.1 (Premieheffing) en artikel XII.2 (Premiebetaling) is hierbij van overeenkomstige toepassing. Op verzoek van een niet-vrijgestelde Deelnemer worden de door de Werkgever betaalde en nog te betalen spaarbijdragen omgezet in overeenkomstige pensioenaanspraken.
- d. Een vrijgestelde Deelnemer in dienst van een vrijgestelde Werkgever is aan het Fonds verschuldigd een spaarbijdrage die gelijk is aan het gedeelte van de (gekorte) premie waarvan de werkgever het recht heeft om dit op de Deelnemer te verhalen. Het bepaalde in artikel XII.1 (Premieheffing) en artikel XII.2 (Premiebetaling) is hierbij van overeenkomstige toepassing.

2.3 Individuele spaarrekening

- a. De ten behoeve van een Deelnemer betaalde spaarbijdragen worden bijgeboekt op een individuele spaarrekening onder aftrek van vijf% van de spaarbijdrage wegens administratiekosten. Op de spaarrekening wordt interest vergoed op basis van een jaarlijks door het Bestuur vastgesteld interestpercentage.
- b. Het spaartegoed wordt bij het bereiken van de Pensioenrichtdatum in gelijke termijnen uitgekeerd gedurende 15 jaar.
In geval van eerder overlijden van de (Gewezen) Deelnemer worden de spaarbedagen aangewend voor een uitkering in gelijke termijnen aan de Partner gedurende 15 jaar. Indien de (Gewezen) Deelnemer op of na de Pensioenrichtdatum komt te overlijden zullen de uitkeringen aan de Partner worden gedaan in de nog resterende termijnen die voor de (Gewezen) Deelnemer waren afgesproken.
Ingeval geen sprake is van een Partner maar wel van één of meer wezen wordt het gespaard kapitaal aangewend voor een uitkering aan de wezen. Bij afwezigheid van een Partner of wezen wordt het nog niet tot uitkering gekomen spaarbedrag aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen of degene die door een schriftelijke volmacht namens alle erfgenamen tot de ontfangstname is gerechtigd, onder aftrek van de eventueel op het moment van uitkering geldende wettelijke heffingen en verschuldigde belastingen.

- c. Bij beëindiging of aanvang van het deelnemerschap aan de reguliere pensioenregeling wegens aanvang respectievelijk door beëindiging van de gemoedsbezwaren worden de opgebouwde aanspraken omgezet door middel van waardeoverdracht.

3. Bijzondere gevallen van vrijstelling

Het Bestuur is, op verzoek van een tot deelname verplichte persoon, bevoegd om te besluiten dat deze voor bepaalde of onbepaalde tijd vrijgesteld is van de verplichting tot deelname.

Door het Bestuur kunnen aan het verlenen van de vrijstelling voorwaarden worden verbonden.

XII. Financiering

1. Premieheffing

1.1 Vaststelling premie

- a. Voor iedere Deelnemer worden vanaf de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer 18 jaar wordt en voorts zolang het deelnemerschap voortduurt, jaarlijkse premies geheven ten behoeve van de in hoofdstuk II (Pensioen-aanspraken) gedefinieerde pensioensoorten.
voor het ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen stelt het Bestuur jaarlijks een jaarlijkse premie vast met een maximum van 37% van de Ouderdomspensioengrondslag I en 24% van de ouderdomspensioen-grondslag II, gecorrigeerd met de Deeltijdfactor.
- b. Indien in enig toekomstig jaar het aan premies te ontvangen bedrag ontoereikend zou blijken om, naast de overige daaruit noodzakelijk te bekostigen voorzieningen, de in het uitzicht gestelde pensioenaanspraken met betrekking tot dat jaar in te kopen, zullen de voor dat jaar toe te kennen pensioenaanspraken worden vastgesteld op een naar rato van het premietekort verminderd bedrag, tenzij op een andere wijze in het premietekort over dat jaar kan worden voorzien.
- c. Voor de Deelnemer die heeft gekozen om een ANW Pensioen te verzekeren, wordt jaarlijks een risicopremie vastgesteld door het Bestuur.
- d. De Pensioenbeleggingsstortingen worden door de Deelnemer vastgesteld conform de in artikel III.2 (Pensioenbeleggen) genoemde voorwaarden.
- e. Geen premies voor de in hoofdstuk II (Pensioenaanspraken) gedefinieerde pensioensoorten zijn verschuldigd voor de Deelnemer, die in aansluiting op de beëindiging van de Dienstbetrekking met een Werkgever werkloos is geworden en daardoor voor de opbouw van deze aanspraken, aanspraak heeft verkregen op een bijdrage van het FVP.
- f. Een Deelnemer aan wie een WAO- of WIA-uitkering is toegekend, komt in aanmerking voor een (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van de opbouw van pensioenaanspraken en de verzekering van ANW Pensioen, zoals bepaald in artikel IV.3 (Voortzetting van deelnemerschap bij Arbeids-ongeschiktheid).
- g. Voor een Deelnemer die onbetaald verlof opneemt is premie verschuldigd op basis van het resterende aantal gewerkte uren. Voor de Deelnemer die gedurende het onbetaalde verlof op basis van de Wet arbeid en zorg of overig verlof dat gefinancierd wordt uit een levensloopregeling over de verlofuren de opbouw van de pensioenaanspraken wil voortzetten, is het bepaalde in de artikelen VII.2 (Opbouw van pensioenaanspraken gedurende verlof) en VII.4 (Wettelijk kader) van toepassing.

1.2 Verdeling premie

- a. De (gekorte) premies zijn verschuldigd door de Werkgever.
- b. De Werkgever heeft het recht om een door het Bestuur te bepalen percentage van de voor de Deelnemer betaalde (gekorte) premies voor de in hoofdstuk II (Pensioenaanspraken) gedefinieerde pensioensoorten - door inhouding bij elke uitbetaling van het salaris - te verhalen op de betreffende Deelnemer.
- c. De Werkgever heeft het recht de betaalde premie voor ANW Pensioen en Pensioenbeleggen – door inhouding bij uitbetaling van het salaris – geheel te verhalen op de Deelnemer.

2. Premiebetaling

2.1 Kwartaalpremie

De Werkgever is de jaarlijkse premie in vier zoveel mogelijk gelijke gedeelten op de eerste dag van elk kalenderkwartaal - bij vooruitbetaling - verschuldigd aan de hand van de door het Fonds verstrekte opgaven.

2.2 Schatting Pensioengevend jaarsalaris

Zolang het Pensioengevend jaarsalaris van enig jaar nog niet bij het Fonds bekend is, zal de verschuldigde premie worden berekend op basis van een geschat Pensioengevend jaarsalaris. Bij deze schatting wordt uitgegaan van het Pensioengevend jaarsalaris van het voorafgaande jaar, verhoogd met de Loonindex.

2.3 Achterstallige betaling

- a. Een achterstallig bedrag aan premiebetaling wordt vermeerderd met interest vanaf de dag waarop de premie was verschuldigd. Onder een achterstallig bedrag wordt tevens verstaan de premie die niet door het Fonds als verschuldigd opgegeven kon worden als gevolg van niet tijdige aanmelding van Deelnemers door de Werkgever zoals bedoeld artikel I.6.7.a (Informatieverstrekking door Deelnemer, Belanghebbende en Werkgever). Het percentage van de interest is voor elk jaar gelijk aan de geldende wettelijke rente, zoals bedoeld in artikelen 6:119 en 6:120 van het Burgerlijk Wetboek.
Bovendien worden de achterstallige premies en de daarop in rekening gebrachte interest vermeerderd met vijftien% boete, met een minimum van 22 euro. Daarnaast zijn de overige kosten van vervolging verschuldigd.
- b. Het Bestuur is terzake het in rekening brengen van interest en/of boete bevoegd voor de Werkgever in gunstige zin af te wijken van het onder a. bepaalde.

3. Korting van de pensioenaanspraken

De activa van het fonds moeten tezamen met de te verwachten inkomsten, toereikend zijn ter dekking van de pensioenverplichtingen. Ingeval de activa van het Fonds niet toereikend kunnen worden geacht om de voorziening pensioenverplichtingen, ter zake van reeds toegekende pensioenaanspraken en eventuele andere passiva te dekken, zullen de pensioenaanspraken, toegekend op grond van reeds verrichte premiebetalingen, in overeenstemming met het daaromtrent in artikel 134 van de Pensioenwet gestelde, worden verminderd, mits het tekort na inzet van alle beschikbare sturingsmiddelen, niet binnen de daarvoor gestelde termijn kan worden weggewerkt.

XIII. Overgangsbepalingen

1. Compensatie en overbruggingsregeling

De Deelnemer die in aanmerking kwam voor de overgangsregelingen vroegpensioen, conform het bepaalde in artikel II.3 (Overgangsregelingen vroegpensioen) van het op 31 december 2005 geldende Reglement, komt met ingang van 1 januari 2006 op de Pensioeningangsdatum in beginsel in aanmerking voor een compensatie- en overbruggingsregeling op basis van onderstaande voorwaarden.

1.1 Voorwaarden

- a. Een Deelnemer komt, met inachtneming van het bepaalde in artikel XIII.1.1.e tot en met g, in aanmerking voor deze compensatie- en overbruggingsregeling als hij voldoet aan elk van de zes volgende voorwaarden:
 1. Hij is op 31 december 1998 werkzaam bij een werkgever die, hetzij op verplichte, hetzij op vrijwillige basis, per 1 januari 1999 tot de Metaal en Techniek behoort.
 2. Hij is van 1 januari 1999 tot de Pensioeningangsdatum onafgebroken Deelnemer geweest; waarbij geldt dat indien deze periode onderbroken is geweest, tot in totaal maximaal zes maanden, die tijdvakken niet als onderbrekingen worden aangemerkt. Bovendien moet de Deelnemer direct voorafgaand aan de Pensioeningangsdatum actief werkzaam zijn in de Metaal en Techniek. De diensttijd die is doorgebracht bij een gedispenseerde onderneming kan onder door het bestuur nader te stellen voorwaarden meetellen voor de bepaling van de onafgebroken deelnemingstijd.
 3. Hij voldoet op de Pensioeningangsdatum aan de hierna vermelde ‘10-jaren eis’.
 4. Opgebouwd vroegpensioen is herschikt in een levenslang ouderdomspensioen, conform het bepaalde in artikel XIII.2.1 onder b.
 5. Hij die op of na 1 januari 2006 Deelnemer is geworden en reeds eerder als gevolg van een Dienstbetrekking Deelnemer was bij het Fonds, herschikt een eventueel premievrij vroegpensioen in een levenslang ouderdomspensioen.
 6. Hij die pensioenaanspraken heeft opgebouwd buiten het Fonds, draagt deze pensioenaanspraken over naar het Fonds dan wel dient een opgave van deze pensioenaanspraken te overleggen aan het Fonds. Voor zover deze pensioenaanspraken betrekking hebben op vroegpensioen of ouderdomspensioen vóór de Pensioenrichtdatum, kunnen deze pensioenen – ter beoordeling aan het Bestuur – gekort worden op de voorwaardelijke aanspraken uit de compensatie- en/of overbruggingsregeling.
- b. Een persoon voldoet aan de ‘10-jaren eis’ als hij:
 1. de laatste tien jaar aaneengesloten Deelnemer is geweest in het Fonds; dan wel

2. gedurende onafgebroken ten minste de laatste negen, acht, zeven, zes of vijf jaren met daarbij een totale diensttijd van respectievelijk twaalf, veertien, zestien, achttien of twintig jaren, Deelnemer is geweest aan de pensioenregeling van het Fonds.
Hierbij tellen de jaren mee die men werkzaam is geweest in de Metaal en Techniek en/of Metalektro.
- c. In de '10-jaren eis' zijn de volgende onderbrekingen toegestaan:
 - Voor de periode tot 1 januari 1999 geldt dat indien de bovengenoemde tien, negen, acht, zeven, zes, vijf jaren onderbroken zijn geweest, hetzij op grond van een of meer uitkeringsperioden krachtens de Werkloosheidswet tot in totaal zes maanden, hetzij op grond van een of meer uitkeringsperioden krachtens de WAO/AAW (Algemene Arbeidsongeschiktheidswet) tot in totaal twaalf maanden, worden zodanige tijdvakken niet als onderbreking aangemerkt, mits direct voorafgaand aan, alsmede aansluitend op de tijdvakken waarin genoemde uitkeringen werden genoten, sprake is geweest van een dienstverband in de Metaal en Techniek (destijds Metaalnijverheid) dan wel in de Metalektro (destijds Metaalindustrie).
 - Voor de periode vanaf 1 januari 1999 geldt dat indien deze de bovengenoemde tien, negen, acht, zeven, zes, vijf jaren onderbroken zijn geweest, tot in totaal maximaal zes maanden, die tijdvakken niet als onderbrekingen worden aangemerkt, mits men direct aansluitend op die tijdvakken Deelnemer is geweest.
- d. Voor dit artikel geldt dat
 - een werkgever tot de Metaal en Techniek behoort als:
 - hij op basis van de werkzaamheden onder de verplichtstellingsbeschikking van het Fonds valt; óf
 - alle werknemers of een groep van werknemers op vrijwillige basis collectief deelneemt aan de pensioenregeling van het Fonds.
 - een werkgever tot de Metalektro behoort als:
 - hij op basis van de werkzaamheden onder de verplichtstellingsbeschikking van het Pensioenfonds Metaal en Techniek valt en/of onder de werkingssfeer van de CAO Uittreden Metaal- en elektrotechnische industrie.
 - een werknemer werkzaam is in de Metaal en Techniek/Metalektro als:
 - hij in dienst van een werkgever in de Metaal en Techniek/Metalektro tegen salaris arbeid verricht.
- e. Voor de statutair bestuurder van een NV en BV in de zin van artikel I.2.1.b, geldt naast de in artikel XIII.1.1 overigens genoemde voorwaarden bovendien de eis dat de eventueel verschuldigde bijdrage tot en met 31 december 2003, zoals bedoeld in het op die datum geldende financieringsreglement van de CAO Vervroegd Uittreden Metaal en Technische Bedrijfstakingen, voldaan moet zijn over de periode vanaf
 - 1 januari 1979; of
 - zoveel later als de NV of BV, al dan niet verplicht, is gaan deelnemen aan de CAO Vervroegd Uittreden Metaal en Technische Bedrijfstakingen; of
 - zoveel later als de Deelnemer als bestuurder is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel.
 Bij toepassing van deze voorwaarde geldt dat een deelname aan de de CAO Vervroegd Uittreden Metaal en Technische Bedrijfstakingen uiterlijk vóór 1 oktober 1999 aangevangen dient te zijn.

- f. Indien na de Pensioeningangsdatum de Werknemer naar aanleiding van een nieuwe Dienstbetrekking weer Deelnemer wordt, komt deze Deelnemer niet meer in aanmerking voor toekenning van aanspraken op de compensatie- en/of overbruggingsregeling uit deze nieuwe Dienstbetrekking.
- g. De in dit artikel beschreven compensatie- en overbruggingsregeling is tot stand gekomen zoals overeengekomen door de sociale partners in de bedrijfstak Metaal en Techniek. De compensatie- en overbruggingsregeling kan eveneens ingetrokken of gewijzigd worden, nadat hierover overeenstemming is bereikt tussen de sociale partners in de bedrijfstak.

1.2 Jaarlijks bestuursbesluit toekenning aanspraken compensatie- en overbruggingsregeling

- a. Het Bestuur besluit jaarlijks of de extra aanspraken uit de compensatie- en overbruggingsregeling in dit artikel worden toegekend aan de Deelnemers die aan de in dit artikel genoemde voorwaarden voldoen en van wie de Pensioeningangsdatum in het daaropvolgende kalenderjaar ligt.
- b. Deze aanspraken worden toegekend indien en voorzover de middelen van het Fonds dit naar het oordeel van het Bestuur toelaten.

1.3 Pensioenaanspraken uit compensatieregeling

De compensatieregeling bestaat uit een aanvullende toezegging op ouderdomspensioen, ingaande op de Pensioenrichtdatum, op basis van de formule:

compensatiejaren x gemiddeld salaris x gemiddelde deeltijdfactor x 0,486%.

Hierbij geldt dat:

compensatiejaren	=	33 jaar minus het aantal Opbouwjaren tot aan de Pensioeningangsdatum;
gemiddeld salaris	=	[(compensatiejaren vermenigvuldigd met het Pensioengevend jaarsalaris in 2005) plus de som van het Pensioengevend Jaarsalaris van 2006 tot aan de Pensioeningangsdatum] gedeeld door 33. Hierbij wordt het Pensioengevend jaarsalaris van elk jaar verhoogd met de toegekende toeslagen vanaf dat jaar tot de Pensioeningangsdatum;
gemiddelde deeltijdfactor	=	de gemiddelde Deeltijdfactor vanaf 1 januari 1999 tot de Pensioeningangsdatum.

Op het Pensioengevend jaarsalaris ten behoeve van de vaststelling van het gemiddeld salaris, is het bepaalde in artikel XIII.1.5 van toepassing.

Voor de Arbeidsongeschikte Deelnemer wordt de gemiddelde deeltijdfactor zodanig gemaximeerd dat deze tezamen met de mate van premievrijstelling ten hoogste één bedraagt. De mate van premievrijstelling wordt conform artikel IV.3.5 (voor WIA-gerechtigden) dan wel artikel XIII.3.3. (voor WAO-gerechtigden) vastgesteld.

Indien het aanvullende ouderdomspensioen toegezegd wordt, wordt tevens een partnerpensioen ter grootte van 70% van dit ouderdomspensioen toegekend.

Het volgens voornoemde formule vastgestelde aanvullende pensioen gaat in op de Pensioenrichtdatum. Dit pensioen kan worden vervroegd naar de Pensioeningangsdatum, conform het bepaalde in artikel IX (Vervroegde pensionering).

1.4 Pensioenaanspraken uit overbruggingsregeling

De overbruggingsregeling bestaat uit een aanvullende toezegging op ouderdomspensioen, ingaande op de Pensioenrichtdatum, op basis van de formule:

gemiddeld salaris x gemiddelde deeltijdfactor x overbruggingspercentage.

Hierbij geldt dat:

gemiddeld salaris	=	[(compensatiejaren vermenigvuldigd met het Pensioengevend jaarsalaris in vanaf 2005) plus tot aan de Pensioeningangsdatum, de som van het Pensioengevend jaarsalaris van 2006 tot aan de Pensioeningangsdatum] gedeeld door 33. Hierbij wordt het Pensioengevend jaarsalaris van elk jaar verhoogd met de toegekende toeslagen vanaf dat jaar tot de Pensioeningangsdatum;
gemiddelde deeltijdfactor	=	de gemiddelde Deeltijdfactor vanaf 1 januari 1999 tot de Pensioeningangsdatum;
overbruggingpercentage	=	het percentage volgens tabel 3 in de bij dit Reglement behorende bijlage.

Op het Pensioengevend jaarsalaris ten behoeve van de vaststelling van het gemiddeld salaris, is het bepaalde in artikel XIII.1.5 van toepassing.

Voor de Arbeidsongeschikte Deelnemer wordt de gemiddelde deeltijdfactor zodanig gemaximeerd dat deze tezamen met de mate van premievrijstelling ten hoogste één bedraagt. De mate van premievrijstelling wordt conform artikel IV.3.5 (voor WIA-gerechtigden) dan wel artikel XIII.3.3. (voor WAO-gerechtigden) vastgesteld.

Indien het aanvullende ouderdomspensioen toegezegd wordt, wordt tevens een partnerpensioen ter grootte van 70% van dit ouderdomspensioen toegekend.

Het volgens voornoemde formule vastgestelde aanvullende pensioen gaat in op de Pensioenrichtdatum. Dit pensioen kan worden vervroegd naar de Pensioeningangsdatum, conform het bepaalde in artikel IX (Vervroegde pensionering).

1.5 Maximering Pensioengevend jaarsalaris

Bij de vaststelling van de pensioenaanspraken uit de compensatie- en overbruggingsregeling wordt het Pensioengevend jaarsalaris gemaximeerd op het voor het betreffende jaar door het Bestuur vastgesteld maximum.

1.6 Overgangsregeling vroegpensioen voor Deelnemers, geboren op of na 1 januari 1953, die vanaf 1 januari 1999 vanuit de Metalektro (zijn) over(ge)komen

Deelnemers geboren op of na 1 januari 1953 die tot aan hun overgang naar de Metaal en Techniek uitzicht hadden op overgangsregelingen vroegpensioen bij

de Metalektro (TOP/SUMO) kunnen, onder nadere door het Bestuur vast te stellen regels, een voorwaardelijke aanspraak krijgen op datzelfde uitzicht bij het Fonds.

1.7 Overgangsregeling vroegpensioenen voor Deelnemers, geboren vóór 1 januari 1953, die vanaf 1 januari 1999 vanuit de Metalektro (zijn) over(ge)komen

Deelnemers geboren vóór 1 januari 1953, die tot aan de overgang naar de Metaal en Techniek uitzicht hadden op vervroegd uittreden bij de Metalektro (TOP/SUM) krijgen, onder nadere door het Bestuur vast te stellen regels, per 1 januari 2006 dan wel latere datum van aanvang deelneming, uitzicht op overgangsaanspraken conform artikel XIII.1, waarbij het aantal compensatiejaren wordt verhoogd met het aantal jaren vanaf 1 januari 1999 tot datum overkomst, met een maximum van vier jaren en waarbij het overbruggingspercentage in afwijking van artikel XIII.1.4 is gebaseerd op tabel 4 in de bij dit Reglement behorende bijlage.

2. Aanspraken opgebouwd tot en met 31 december 2005

2.1 Premievrijmaking pensioenaanspraken

Voor Deelnemers die reeds op 31 december 2005 Deelnemer waren aan de pensioenregeling van het Fonds, gelden onderstaande bepalingen:

- a. Per 31 december 2005 zijn de aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioenen premievrij gemaakt, alsof de Deelnemer per deze datum uit dienst is getreden;
- b. Per 31 december 2005 is de aanspraak op vroegpensioenen premievrij gemaakt, alsof de Deelnemer per deze datum uit dienst is getreden. Het premievrije vroegpensioen is per 1 januari 2006 herschikt in ouderdomspensioenen ingaand op de Pensioenrichtdatum.
De verhoging van het ouderdomspensioen heeft geen gevolgen voor de hoogte van de aanspraken op partner- en wezenpensioenen;
- c. De vanaf 1 januari 2006 op te bouwen pensioenaanspraken volgens het per deze datum in werking getreden pensioenreglement, worden verhoogd met de onder a. en b. bedoelde pensioenaanspraken;
- d. De onder a. en b. vastgestelde pensioenaanspraken worden jaarlijks onder voorwaarden verhoogd, met inachtneming van het bepaalde in artikel VIII (Voorwaardelijke toeslagverlening). Gedurende het deelnemerschap worden de onder a en b vastgestelde pensioenaanspraken verhoogd conform het bepaalde in artikel VIII.2.1 (Toeslagen voor de Deelnemer).

2.2 Uitzonderingsbepaling vroegpensioenen

Voor de Deelnemers op wie het bepaalde in artikel XIII.2.1 van toepassing is, maar voor wie in tegenstelling tot het bepaalde onder b. van dat artikel het vroegpensioen niet herschikt is in ouderdomspensioen, gelden ten aanzien van het vroegpensioen onderstaande bepalingen.

- a. In tegenstelling tot het bepaalde in artikel XIII.2.1 is het vroegpensioen niet herschikt in ouderdomspensioen ingaand op de Pensioeningangsdatum, maar is het vroegpensioen premievrij gemaakt alsof de Deelnemer per 31 december 2005 uit dienst is getreden.

- b. De Pensioenrichtdatum van het onder a. bedoelde premievrije vroegpensioen is de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde 61 jaar wordt.
- c. Het bepaalde in artikel IX (Vervroegde pensionering) en artikel X (Herschikken van pensioen) is van overeenkomstige toepassing op het premievrije vroegpensioen.
- d. In aanvulling op het bepaalde in artikel X.2.1 (Herschikbare pensioenaanspraken) komt een eventueel verevend vroegpensioen niet voor herschikken in aanmerking.
- e. Het bepaalde in artikel VI.2.1 (Verevening van pensioen) is van overeenkomstige toepassing op het premievrije vroegpensioen.
- f. Het premievrije vroegpensioen wordt zowel gedurende het deelnemerschap als na beëindiging van het deelnemerschap verhoogd conform het bepaalde in artikel VIII.2.2 (Toeslagen voor de Gewezen Deelnemer).

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

3.1 Tot 1 januari 2006 opgebouwde pensioenaanspraken

De tot 1 januari 2006 opgebouwde pensioenaanspraken zijn premievrij gemaakt conform het bepaalde in artikel XIII.2

3.2 Premievrije voortzetting vanaf 1 januari 2006

De aanspraken op jaarlijks ouderdoms-, partner- en wezenpensioen worden voor Deelnemers, die reeds vóór 1 januari 2006 hun Deelnemerschap premievrij wegens Arbeidsongeschiktheid voortzetten, vastgesteld conform het bepaalde in artikel II (Pensioenaanspraken), voor zover hiervan op grond van onderstaande bepalingen niet afgeweken wordt.

- a. In tegenstelling tot het bepaalde in artikel II.3 (Ouderdomspensioen), bedraagt het jaarlijkse ouderdomspensioen 70% van 2,236% van de som van Ouderdomspensioengrondslag I en Ouderdomspensioengrondslag II in het betreffende jaar.
Elk opbouwjaar wordt vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor zoals deze gold direct voorafgaand aan de eerste ziektedag.
- b. Bij gedeeltelijke Arbeidsongeschiktheid is het bovenstaande uitsluitend van toepassing ter grootte van de uitkeringsklasse van de WAO, conform het bepaalde in artikel XIII.3.3.
- c. De opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen worden jaarlijks verhoogd, conform het bepaalde in artikel VIII (Voorwaardelijke toeslagverlening).
- d. De premievrije voortzetting van het jaarlijks partnerpensioen bedraagt per Opbouwjaar 50% van 2,236% van de som van pensioengrondslag I en pensioengrondslag II voor de premievrije voortzetting.
In tegenstelling tot het bepaalde in enerzijds de artikelen II.4.2 en II.4.3 en anderzijds artikel II.4.4 (Partnerpensioen), wordt geen onderscheid gemaakt tussen overlijden vóór de Pensioeningangsdatum en overlijden op of na de Pensioeningangsdatum.

- e. De premievrije voortzetting van het jaarlijks wezenpensioen wordt gebaseerd op de pensioengrondslag van de premievrije voortzetting en bedraagt per Opbouwjaar 10% van 2,236% van de som van pensioengrondslag I en pensioengrondslag II voor de premievrije voortzetting.
- f. Het totale ouderdoms-, partner- en wezenpensioen wordt vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in artikel XIII.2.

3.3 Continuering grondslag premievrije voortzetting

Voor de Deelnemers die vóór 1 januari 2006 Arbeidsongeschikt zijn geworden, blijft de WAO en de mate van premievrije voortzetting, zoals omschreven in het op 1 januari 1999 en laatstelijk per 1 juli 2004 gewijzigde Reglement, van kracht gedurende de Arbeidsongeschiktheid:

Uitkeringsklasse WAO	Percentage premievrije opbouw
7	100%
6	72,5%
5	60%
4	50%
3	40%
2	30%
1	20%

3.4 Staking premievrije voortzetting van vroegpensioen

Met ingang van 1 januari 2006 vindt geen premievrije voortzetting van vroegpensioen meer plaats. Op het tot deze datum opgebouwde vroegpensioen is het bepaalde in de artikelen XIII.2.1 en XIII.2.2 van overeenkomstige toepassing.

3.5 Maximering Pensioengevend jaarsalaris

Indien het ouderdompensioen, partnerpensioen en wezenpensioen direct voorafgaand aan de premievrije voortzetting gebaseerd was op een gemaximeerd Pensioengevend jaarsalaris, blijft een gemaximeerd Pensioengevend jaarsalaris de basis voor de premievrije opbouw. Het Bestuur stelt jaarlijks het geldende maximum Pensioengevend jaarsalaris voor het betreffende jaar vast.

3.6 Opbouw van pensioenaanspraken naast de premievrije voortzetting

1. Voortzetting bij dezelfde werkgever
 - a. Indien en voor zover het dienstverband van de Deelnemer dat van toepassing was ten tijde van het ontstaan van de Arbeidsongeschiktheid wordt voortgezet, dan wel een nieuw dienstverband is aangegaan bij dezelfde werkgever, wordt de opbouw van pensioenaanspraken uit het dienstverband, afgeleid van de premievrije voortzetting zoals vermeld in b. en c.
 - b. Voor de opbouw en de premiebetaling op basis van het dienstverband wordt hetzelfde Pensioengevend jaarsalaris gehanteerd als dat waarop de premievrije voortzetting wordt gebaseerd.

- c. Er wordt een fictieve Deeltijdfactor gehanteerd die wordt afgeleid van de mate van premievrije voortzetting. Deze fictieve Deeltijdfactor wordt zo vastgesteld dat deze tezamen met de mate van premievrije voortzetting gelijk is aan de Deeltijdfactor op de eerste ziektedag.
 - d. De hoogte van het jaarlijkse ouderdoms-, partner- en wezenpensioen wordt vastgesteld conform het bepaalde in de artikelen II.3 (Ouderdomspensioen), II.4 (Partnerpensioen) en II.5 (Wezenpensioen), met inachtneming van leden a. tot en met c.
 - e. Het totale ouderdoms-, partner- en wezenpensioen wordt vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in de artikelen XIII.1, XIII.2 en XIII.3.2.
2. Andere werkgever in de Metaal en Techniek
- a. Indien en voor zover het dienstverband van de Deelnemer dat van toepassing was ten tijde van het ontstaan van de Arbeidsongeschiktheid niet wordt voortgezet en de Deelnemer een nieuw dienstverband aangaat bij een andere Werkgever, vindt de opbouw van pensioenaanspraken uit dit dienstverband plaats naast de premievrije voortzetting ten gevolge van Arbeidsongeschiktheid en wordt de opbouw gebaseerd op b. en c.
 - b. Voor de opbouw en premiebetaling op basis van het nieuwe dienstverband wordt het Pensioengevend jaarsalaris van dit dienstverband gehanteerd.
 - c. De mate van premievrijstelling bedraagt ten hoogste het percentage omschreven in hoofdstuk IV.3.5.b (Vaststelling mate van premievrijstelling).
 - d. Indien de som van de franchise die gehanteerd wordt in de opbouw van de Dienstbetrekking en de met de mate van premievrijstelling vermenigvuldigde franchise die in aftrek gebracht wordt bij de premievrij voortgezette opbouw meer bedraagt dan het volledige bedrag van de Franchise, dan is het Bestuur bevoegd om op verzoek van de Deelnemer extra aanspraken toe te kennen.
 - e. De hoogte van het jaarlijkse ouderdoms-, partner- en wezenpensioen wordt vastgesteld conform het bepaalde in de artikelen II.3 (Ouderdomspensioen), II.4 (Partnerpensioen) en II.5 (Wezenpensioen), met inachtneming van leden a. tot en met c.
 - f. Het totale ouderdoms-, partner- en wezenpensioen wordt vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in de artikelen XIII.1, XIII.2 en XIII.3.2.

4. Niet ingegaan ouderdomspensioen tijdens vroegpensioen

Voor (Gewezen) Deelnemers die Gepensioneerd worden zijn vóór de datum van inwerkingtreding van dit Reglement, alsmede voor de in artikel XIII.2.2 bedoelde Deelnemers na pensionering, gelden onderstaande bepalingen.

- a. De in de laatste onafgebroken deelnemingsperiode opgebouwde aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen van de Gepensioneerde worden, mits de Gepensioneerde direct voorafgaand aan de Pensioeningangsdatum

- Deelnemer was, in de periode tussen de Pensioeningangsdatum en de Pensioenrichtdatum jaarlijks per 1 januari met de Loonindex aangepast.
- b. De onder a. genoemde aanpassing geschiedt met inachtneming van het bepaalde in artikel VIII.1 (Voorwaardelijke toeslagverlening).

5. Toeslagen op ingegane (bijzonder) partner- en wezenpensioenen

Vóór 1 januari 1999 ingegane partnerpensioenen, ingegane bijzonder partnerpensioenen en ingegane wezenpensioenen worden jaarlijks per 1 januari onder voorwaarden verhoogd met de Loonindex, indien de overleden (Gewezen) Deelnemers, indien zij nog zouden leven, op de dag van toeslagverlening de Pensioenrichtdatum niet zouden hebben bereikt. Deze toeslagen worden toegepast met inachtneming van de voorwaarden genoemd in artikel VIII.1 (Voorwaardelijke toeslagverlening).

6. Bijzondere overgangsregeling

Voor Deelnemers die reeds op 31 december 2005 Deelnemer waren aan de pensioenregeling van het Fonds en geboren zijn vóór 1 januari 1946, gelden onderstaande bepalingen:

- a. Voor de in dit artikel bedoelde Deelnemers blijft het op 31 december 2005 geldende Reglement van kracht tot 1 juni 2006 of de eerdere Pensioeningangsdatum;
- b. Voor Deelnemers die niet Arbeidsongeschikt zijn, geldt dat waar in het op 31 december 2005 geldende Reglement verwezen wordt naar de WAO, met ingang van 1 januari 2006 de WIA gelezen dient te worden. De in het Reglement genoemde WAO-klassen en WAO-uitkeringspercentages zijn voor deze Deelnemers vanaf 1 januari 2006 niet meer van toepassing;
- c. In tegenstelling tot het bepaalde onder a. komt met ingang van 1 januari 2006 het vroegpensioen niet meer in aanmerking voor premievrije voortzetting wegens Arbeidsongeschiktheid;
- d. Indien de Pensioeningangsdatum van de in dit artikel bedoelde Deelnemers niet uiterlijk op 1 juni 2006 ligt, zullen deze Deelnemers per 1 juni 2006 worden opgenomen in het op 1 januari 2006 inwerking getreden Reglement. Alsdan dient in de artikelen XIII.1.1 en XIII.2 in plaats van de datum 1 januari 2006 de datum 1 juni 2006 gelezen te worden. In artikel XIII.2 dient dan tevens in plaats van de datum 31 december 2005 de datum 31 mei 2006 gelezen te worden.

De Deelnemer aan wie op basis van artikel II.5.3 van het op 31 december 2005 geldende Reglement extra aanspraken op ouderdomspensioen zijn toegekend, verwerft na de Pensioeningangsdatum geen aanspraken op ouderdomspensioen meer.

Bijlage bij pensioenreglement van Pensioenfonds Metaal en Techniek, in werking getreden per 1 januari 2011

De tabellen 1 en 2 worden gebruikt om de waarde van pensioenaanspraken vast te stellen. De getoonde factoren en de voorbeelden onder de tabellen zijn exclusief excassokosten. Voor excassokosten wordt een opslag van 1,65% gehanteerd.

Tabel 1: behorende bij

- artikel IX.3 (Verlaging van het ouderdomspensioen)

Leeftijd	Levenslang OP vanaf 60	levenslang OP vanaf 61	levenslang OP vanaf 62	Levenslang OP vanaf 63	levenslang OP vanaf 64	levenslang OP vanaf 65
60	15,553	14,575	13,640	12,747	11,894	11,080
61		15,191	14,213	13,279	12,388	11,537
62			14,820	13,842	12,909	12,019
63				14,439	13,462	12,530
64					14,047	13,070
65						13,644

Bijvoorbeeld: u bent 62 jaar en wenst ook op 62 jaar met pensioen te gaan. 1 euro opgebouwd ouderdomspensioen uit te keren vanaf 65 jaar voor een 62-jarige kost € 12,019.

1 euro (direct ingaand) ouderdomspensioen vanaf 62 jaar voor een 62-jarige kost € 14,820.

Een direct ingaand ouderdomspensioen vanaf 62 jaar bedraagt nu 81,1% (=12,019/14,820) van het op 62 jaar opgebouwde ouderdomspensioen met ingangleeftijd 65.

Tabel 2: behorende bij

- artikel I.5.5 (Hoogte van de uitkering ineens)
- artikel IV.1.4 (Afkoop klein ouderdomspensioen bij einde deelneming)
- artikel IV.1.5 (Herverdeling ouderdomspensioen naar partnerpensioen bij einde deelneming)
- artikel III.2.8 (Aanwending Pensioenbeleggingssaldo)
- artikel III.3.3 (In te kopen aanspraken)
- artikel X.2.2 (Herschikkingsfactoren)

*) de kolom 'Extra partnerpensioen na Pensioeningangsdatum is alleen van belang voor de toepassing van de artikelen III.3.3, IV.1.4 en IV.1.5.

Leeftijd	Levenslang OP vanaf 65	Partnerpensioenen ongeacht moment van overlijden	Extra Partnerpensioenen na Pensioeningangsdatum*)
18	2,244	0,502	0,321
19	2,332	0,523	0,334
20	2,424	0,544	0,347
21	2,519	0,567	0,361
22	2,617	0,590	0,375
23	2,720	0,615	0,391
24	2,826	0,641	0,406
25	2,936	0,669	0,423
26	3,051	0,698	0,440
27	3,169	0,728	0,458
28	3,292	0,760	0,477
29	3,420	0,792	0,497
30	3,553	0,826	0,517
31	3,690	0,861	0,539
32	3,833	0,899	0,562
33	3,981	0,938	0,585
34	4,134	0,979	0,610
35	4,293	1,022	0,636
36	4,458	1,067	0,664
37	4,628	1,113	0,692
38	4,806	1,161	0,722
39	4,990	1,211	0,754
40	5,180	1,263	0,787
41	5,378	1,317	0,822
42	5,583	1,373	0,859
43	5,795	1,431	0,897
44	6,016	1,491	0,938
45	6,244	1,554	0,981
46	6,482	1,617	1,026
47	6,729	1,681	1,074
48	6,985	1,746	1,125
49	7,252	1,811	1,179

*) de kolom 'Extra partnerpensioenen na Pensioeningangsdatum' is alleen van belang voor de toepassing van de artikelen III.3.3, IV.1.4 en IV.1.5.

Leeftijd	Levenslang OP vanaf 65	Partnerpensioenen ongeacht moment van overlijden	Extra Partnerpensioenen na Pensioeningangsdatum*)
50	7,530	1,876	1,236
51	7,820	1,940	1,296
52	8,122	2,004	1,360
53	8,437	2,069	1,428
54	8,765	2,133	1,500
55	9,108	2,197	1,577
56	9,465	2,262	1,659
57	9,839	2,325	1,746
58	10,232	2,386	1,840
59	10,645	2,444	1,940
60	11,080	2,500	2,047
61	11,537	2,553	2,163
62	12,019	2,603	2,288
63	12,530	2,648	2,423
64	13,070	2,690	2,569
65	13,644	2,728	2,728

*) de kolom 'Extra partnerpensioenen na Pensioeningangsdatum' is alleen van belang voor de toepassing van de artikelen III.3.3, IV.1.4 en IV.1.5.

Bijvoorbeeld: U wilt op 65 jaar met pensioen en ruilt uw partnerpensioenen in voor een hoger ouderdomspensioen. 100 euro partnerpensioenen heeft op 65-jarige leeftijd een waarde van € 272,80 (= 100 x 2,728). 1 euro ouderdomspensioen kost op dat moment € 13,644. Voor 100 euro partnerpensioenen krijgt u dan € 272,80/13,644 = € 19,99 extra ouderdomspensioen.

Tabel 3: behorende bij artikel XIII.1.4 (Overgangsbepalingen)

Tabel overbruggingsregeling:

Geboortedatum ligt vóór	Variabel compensatiepercentage
1 juni 1946 én vanaf 1 januari 1946	10,1%
1 mei 1947	9,5%
1 april 1948	8,9%
1 maart 1949	8,3%
1 januari 1950	7,1%
1 november 1950	5,9%
1 september 1951	4,7%
1 juli 1952	3,5%
1 mei 1953	2,3%
1 maart 1954	1,1%

Tabel 4: behorende bij artikel XIII.1.7 (Overgangsregeling Metalektro)

Tabel overbruggingsregeling:

Geboortedatum ligt vóór	Variabel compensatiepercentage
1 januari 1947 én vanaf 1 januari 1946	7,1%
1 januari 1948	6,5%
1 januari 1949	5,9%
1 januari 1950	5,3%
1 januari 1951	4,7%
1 januari 1952	4,1%
1 juli 1952	3,5%
1 januari 1953	2,3%

Geldigheidsduur

De in deze bijlage genoemde percentages en factoren zijn voor wat betreft de tabellen 1 en 2 vastgesteld per 1 januari 2011 en voor de tabellen 3 en 4 per 1 januari 2006 en gelden tot 1 januari 2012. Per 1 januari 2012 kunnen deze percentages en factoren een wijziging ondergaan. Een wijziging heeft gevolgen voor zowel Deelnemers als Gewezen Deelnemers.

I. Algemeen

1. Definities

In dit uitvoeringsreglement wordt verstaan onder:

Bestuur

Het bestuur van het Fonds.

Deelnemer

De persoon die op grond van artikel I.2 (Deelnemerschap) van dit uitvoeringsreglement wordt aangemerkt als deelnemer in het Fonds.

Deeltijdfactor

De verhouding tussen het aantal uren per week dat de Werknemer arbeid verricht en het bij de Werkgever gebruikelijke aantal werkzame uren per week. De aldus bepaalde factor wordt gemaximeerd op één.

Dienstbetrekking

De rechtsbetrekking tussen Werkgever en Werknemer als gevolg van de arbeidsovereenkomst.

Fonds

Pensioenfonds Metaal en Techniek.

Franchise

Een op gehele euro's naar boven afgerond bedrag dat jaarlijks wordt vastgesteld en in 2011 € 15.295 bedraagt.

De Franchise is dat deel van het pensioengevend jaarsalaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd en geen premie wordt betaald.

Gepensioneerde

De persoon die recht heeft op een uitkering van ouderdomspensioen van het Fonds.

Gewezen Deelnemer

De persoon van wie het deelnemerschap, anders dan door overlijden of pensionering, vóór de Pensioenrichtdatum is beëindigd en die aanspraken aan het Reglement kan ontlenen.

Gewezen Partner

De persoon die in het verleden als Partner van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde aangemerkt kon worden.

Gepensioneerde

De persoon die recht heeft op een uitkering van ouderdomspensioen van het Fonds.

Grensbedrag

Een op gehele euro's naar boven afgerond bedrag dat jaarlijks door het Bestuur wordt vastgesteld en in 2011 € 75.486 bedraagt. Het grensbedrag is het maximum pensioengevend jaarsalaris waarover (na aftrek van de franchise) 2,236% pensioen wordt opgebouwd. Is het pensioengevend jaarsalaris hoger dan het grensbedrag, dan wordt over het meerdere 1,75% pensioen opgebouwd.

Loonindex

Het peil van de lonen op 1 januari van enig jaar ten opzichte van 1 januari van het daaraan voorafgaande jaar. Deze index wordt gebaseerd op de algemeen voor de Metaal en Techniek geldende loonontwikkelingen volgens de betreffende CAO's, zoals opgegeven door de Vakraad Metaal en Techniek.

Metaal en Techniek

Het geheel van ondernemingen die zich in hoofdzaak bezighouden met de werkzaamheden zoals vermeld in de door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid afgegeven Ministeriële beschikking tot verplichtstelling van de deelneming in het Pensioenfonds Metaal en Techniek.

Metalektro

De bedrijfstak die bestaat uit alle ondernemingen die zich in hoofdzaak bezighouden met werkzaamheden in de Metaal- en Elektrotechnische Industrie. Voorheen stond deze bedrijfstak bekend onder de naam Metaalindustrie.

Ouderdomspensioengrondslag I

Het op hele euro's naar boven afgeronde Pensioengevend jaarsalaris I minus de Franchise. Indien de Franchise gelijk is aan of hoger is dan het Pensioengevend jaarsalaris I wordt de Ouderdomspensioengrondslag I op nul gesteld.

Ouderdomspensioengrondslag II

Het op hele euro's naar boven afgeronde Pensioengevend jaarsalaris II.

Pensioengevend jaarsalaris

Het Pensioengevend jaarsalaris is:

- c. Bij salarisbetaling per maand 12,96 maal het voor de betreffende Werknemer vastgestelde salaris over de maand januari van het jaar waarop de bijdrage betrekking heeft;
- d. bij salarisbetaling per vierwekenperiode 14,09 maal het voor de betreffende Werknemer vastgestelde salaris over de tweede vier-weken-periode van het jaar waarop de bijdrage betrekking heeft, waarbij het percentage waarmee de salarissen na 1 januari van dit jaar zijn verhoogd volgens CAO-afspraken in de Metaal en Techniek buiten beschouwing blijft.

Indien het inkomen ook is gebaseerd op provisie, wordt hier bij de bepaling van het Pensioengevend jaarsalaris bovendien rekening mee gehouden. Er wordt een provisiebedrag meegerekend dat gelijk is aan de in de achterliggende drie kalenderjaren gemiddeld verdiende provisie bij dezelfde Werkgever. Indien de Werknemer nog geen drie jaren op provisiebasis bij deze Werkgever werkzaam is, wordt de provisie vastgesteld op basis van de wel beschikbare jaren. In het eerste jaar dat een Werknemer bij een Werkgever werkzaam is op

provisiebasis, wordt door de Werkgever een schatting gemaakt van de provisie in dat jaar. Deze schatting wordt in het daaropvolgende jaar vervangen door de werkelijk verdiende provisie.

Bovendien worden, voor zover van toepassing, bij de bepaling van het Pensioengevend jaarsalaris ook in aanmerking genomen de navolgende elementen: loon in natura voor zover gekwantificeerd aangegeven in de loonstaten van de Werkgever, toeslagen op grond van een overheidsbesluit, verdiensten op grond van een, bij de Werkgever geldend, beloningssysteem (tarief, merit rating en dergelijke) en ploegentoeslag, alsmede een, naar de periode waarover het loon werd genoten, evenredig gedeelte van elke met de Werkgever schriftelijk overeengekomen vaste jaarlijkse uitkering onder welke benaming ook, zoals dertiende maand, vaste eindejaarsuitkering, gegarandeerde tantième en dergelijke. Vergoedingen terzake van overwerk, reizen, onkosten, alsmede gratificaties, winstdelingsregelingen en soortgelijke emolumenten blijven buiten beschouwing, terwijl de vakantiebijslag in de factoren 12,96 en 14,09 geacht wordt te zijn verwerkt.

Niet van invloed op de hoogte van het Pensioengevend jaarsalaris zijn bedragen die worden afgedragen in het kader van een spaarloonregeling, premie-spaarregeling of levensloopregeling. Tevens is de door de Werkgever aan de Deelnemer verschuldigde vergoeding van de inkomensafhankelijke premie volgens de Zorgverzekeringswet niet van invloed op de hoogte van het Pensioengevend jaarsalaris.

Het Pensioengevend jaarsalaris is, indien de Werknemer per week minder uren werkt dan bij de Werkgever gebruikelijk, gelijk aan het bovenomschreven inkomen, omgerekend naar het inkomen bij een volledige werkweek zoals bij die Werkgever gebruikelijk is. Deze omrekening gebeurt met behulp van de Deeltijdfactor.

Voor de Werknemer van wie de datum van indiensttreding na 1 januari valt, wordt het Pensioengevend jaarsalaris in dat jaar vastgesteld aan de hand van het salaris bij de aanvang van de Dienstbetrekking.

Indien het Pensioengevend jaarsalaris op basis van het 1 januari- salaris hoger is dan het jaarsalaris op basis van de werkelijke salarisbetalingen in dat kalenderjaar, dan dient het Pensioengevend jaarsalaris op de werkelijke salarisbetalingen van dat kalenderjaar gebaseerd te worden.

Pensioengevend jaarsalaris I

Het deel van het Pensioengevend jaarsalaris tot het grensbedrag.

Pensioengevend jaarsalaris II

Het deel van het Pensioengevend jaarsalaris dat uitgaat boven het grensbedrag.

Pensioeningangsdatum

De eerste dag waarop voor de (Gewezen) Deelnemer een pensioenuitkering van het Fonds ingaat.

Pensioenrichtdatum

De eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde 65 jaar wordt.

Prijsindex

Het peil van de prijzen op 1 juli van enig jaar ten opzichte van 1 juli van het daaraan voorafgaande jaar, volgens de opgave van het Centraal Bureau voor de Statistiek van het Consumentenprijsindexcijfer voor alle huishoudens (Afgeleid).

Pensioenreglement

Het pensioenreglement van het Fonds.

Werknemer

De persoon die een arbeidsovereenkomst in de zin van het Burgerlijk Wetboek met de Werkgever heeft.

Werkgever

De onderneming die als zodanig wordt aangemerkt in de door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid afgegeven Ministeriële beschikking tot verplichtstelling van de deelneming in het Pensioenfonds Metaal en Techniek, dan wel de onderneming die op vrijwillige basis collectief voor haar werknemers deelneemt aan de regeling van het Fonds.

Wet Bpf

Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000.

2. Deelnemerschap

Als Deelnemer wordt aangemerkt:

In geval van verplicht deelnemerschap:

- de Werknemer en/of directeur-groottaandeelhouder die volgens de Wet Bpf en de Ministeriële Beschikking betreffende verplichtstelling van deelneming als werkzaam in de Metaal en Techniek wordt beschouwd;
- de persoon waarvoor de pensioenopbouw wordt voortgezet gedurende (gedeeltelijke) Arbeidsongeschiktheid of gedurende werkloosheid.

In geval van vrijwillig (collectief) deelnemerschap:

- de Werknemer die werkzaam is bij een aan de Metaal en Techniek verwante Werkgever die op vrijwillige basis collectief voor haar Werknemers deelneemt aan de regeling van het Fonds;
- de bestuurder van een NV of BV die op vrijwillige basis deelneemt aan de regeling van het Fonds.

Het Bestuur besluit over toestemming tot vrijwillig deelnemerschap.

In geval van vrijwillige voortzetting:

- degene die het deelnemerschap vrijwillig voortzet volgens het bepaalde in artikel VI.1 van dit uitvoeringsreglement;
- degene die het deelnemerschap voortzet tijdens verlof volgens het bepaalde in artikel VI.2 van dit uitvoeringsreglement.

3. Omschrijving van de regeling

3.1 Karakter regeling in relatie tot de Pensioenwet

De pensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet, met uitzondering van het keuzeonderdeel Pensioenbeleggen. Pensioenbeleggen heeft het karakter van een premieovereenkomst in de zin van de Pensioenwet.

3.2 Karakter regeling in relatie tot internationale verslaggevingsregels (IFRS)

De pensioenregeling heeft het karakter van een toegezegde bijdrageregeling ('Defined Contribution') in relatie tot de toepassing door werkgevers van internationale verslaggevingsregels – meer in het bijzonder de bepalingen van International Accounting Standard (IAS) 19 inzake Personeelsbeloningen.

3.3 Opsomming pensioenaanspraken

De Deelnemer heeft - indien en voor zover de daartoe verschuldigde premie aan het Fonds is betaald - aanspraak op:

- een levenslang ouderdomspensioen ten behoeve van zichzelf;
- een levenslang partnerpensioen ten behoeve van de Partner;
- een levenslang bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de Gewezen Partner (artikel VI.1, Scheiding);
- een tijdelijk wezenpensioen ten behoeve van het Kind of de Kinderen;
- een tijdelijk ANW Pensioen ten behoeve van de Partner, indien dit op grond van het bepaalde in artikel III.1 (ANW Pensioen) is verzekerd;
- een pensioenuitkering uit een Pensioenbeleggingssaldo in de zin van artikel III.2 (Pensioenbeleggen) ten behoeve van zichzelf, de Partner of het Kind of de Kinderen.

Onder Partner, Gewezen Partner en Kind(eren) worden verstaan die personen, zoals omschreven in de definities van artikel A.I.1 (Algemeen) van dit reglement.

3.4 Wijziging Pensioenreglement

Bij pensioenreglement worden door het bestuur de rechten en verplichtingen van de deelnemers met betrekking tot de te verlenen pensioenen en/of andere uitkeringen vastgesteld.

Het bestuur is bevoegd het Pensioenreglement te wijzigen mits het bestuur rekening houdt met de adviesrechten van de deelnemersraad. Het bestuur zal slechts tot wijziging van het pensioenreglement besluiten, nadat de Vakraad in staat is gesteld daarover te adviseren.

4. Inwerkingtreding

Dit Uitvoeringsreglement treedt in werking op 1 januari 2011.

II. Financiering

1. Premieheffing

1.1 Vaststelling premie

- a. Voor iedere Deelnemer worden vanaf de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer 18 jaar wordt en voorts zolang het deelnemerschap voortduurt, jaarlijkse premies geheven ten behoeve van de in artikel I.3.2 van dit uitvoeringsreglement opgesomde pensioensoorten.
Voor het ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen stelt het Bestuur jaarlijks een jaarlijkse premie vast met een maximum van 37% van de Ouderdomspensioengrondslag I en 24% van de ouderdomspensioen-grondslag II, gecorrigeerd met de Deeltijdfactor.
- b. Indien in enig toekomstig jaar het aan premies te ontvangen bedrag ontoereikend zou blijken om, naast de overige daaruit noodzakelijk te bekostigen voorzieningen, de in het uitzicht gestelde pensioenaanspraken met betrekking tot dat jaar in te kopen, zullen de voor dat jaar toe te kennen pensioenaanspraken worden vastgesteld op een naar rato van het premietekort verminderd bedrag, tenzij op een andere wijze in het premietekort over dat jaar kan worden voorzien.
- c. Voor de Deelnemer die heeft gekozen om een ANW Pensioen te verzekeren, wordt jaarlijks een risicopremie vastgesteld door het Bestuur.
- d. De Pensioenbeleggingsstortingen worden door de Deelnemer vastgesteld conform de in het Pensioenreglement genoemde voorwaarden.
- e. Geen premies voor de in artikel I.3.2 gedefinieerde pensioensoorten zijn verschuldigd voor de Deelnemer, die in aansluiting op de beëindiging van de Dienstbetrekking met een Werkgever werkloos is geworden en daardoor voor de opbouw van deze aanspraken, aanspraak heeft verkregen op een bijdrage van het FVP.
- f. Een Deelnemer aan wie een WAO- of WIA-uitkering is toegekend, komt in aanmerking voor een (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van de opbouw van pensioenaanspraken en de verzekering van ANW Pensioen.
- g. Voor een Deelnemer die onbetaald verlof opneemt is premie verschuldigd op basis van het resterende aantal gewerkte uren. Voor de Deelnemer die gedurende het onbetaalde verlof op basis van de Wet arbeid en zorg of overig verlof dat gefinancierd wordt uit een levensloopregeling over de verlofuren de opbouw van de pensioenaanspraken wil voortzetten, is het bepaalde in de artikelen VII.2 (Opbouw van pensioenaanspraken gedurende verlof) en VII.4 (Wettelijk kader) van toepassing.

1.2 Verdeling premie

- a. De (gekorte) premies zijn verschuldigd door de Werkgever.
- b. De Werkgever heeft het recht om een door het Bestuur te bepalen percentage van de voor de Deelnemer betaalde (gekorte) premies voor de in artikel I.3.2 gedefinieerde pensioensoorten - door inhouding bij elke uitbetaling van het salaris - te verhalen op de betreffende Deelnemer.

- c. De Werkgever heeft het recht de betaalde premie voor ANW Pensioen en Pensioenbeleggen – door inhouding bij uitbetaling van het salaris – geheel te verhalen op de Deelnemer.

2. Premiebetaling

2.1 Kwartaalpremie

De Werkgever is de jaarlijkse premie in vier zoveel mogelijk gelijke gedeelten op de eerste dag van elk kalenderkwartaal - bij vooruitbetaling - verschuldigd aan de hand van de door het Fonds verstrekte opgaven.

2.2 Schatting Pensioengevend jaarsalaris

Zolang het Pensioengevend jaarsalaris van enig jaar nog niet bij het Fonds bekend is, zal de verschuldigde premie worden berekend op basis van een geschat Pensioengevend jaarsalaris. Bij deze schatting wordt uitgegaan van het Pensioengevend jaarsalaris van het voorafgaande jaar, verhoogd met de Loonindex.

2.3 Achterstallige betaling

- a. Een achterstallig bedrag aan premiebetaling wordt vermeerderd met interest vanaf de dag waarop de premie was verschuldigd. Onder een achterstallig bedrag wordt tevens verstaan de premie die niet door het Fonds als verschuldigd opgegeven kon worden als gevolg van niet tijdige aanmelding van Deelnemers door de Werkgever zoals bedoeld artikel III.1 (Informatieverstrekking).

Het percentage van de interest is voor elk jaar gelijk aan de geldende wettelijke rente, zoals bedoeld in artikelen 6:119 en 6:120 van het Burgerlijk Wetboek.

Bovendien worden de achterstallige premies en de daarop in rekening gebrachte interest vermeerderd met vijftien% boete, met een minimum van 22 euro. Daarnaast zijn de overige kosten van vervolging verschuldigd.

- b. Het Bestuur is terzake het in rekening brengen van interest en/of boete bevoegd voor de Werkgever in gunstige zin af te wijken van het onder a. bepaalde.

3. Korting van de pensioenaanspraken

De activa van het fonds moeten tezamen met de te verwachten inkomsten, toereikend zijn ter dekking van de pensioenverplichtingen. Ingeval de activa van het fonds niet toereikend kunnen worden geacht om de voorziening pensioenverplichtingen, ter zake van reeds toegekende pensioenaanspraken en eventuele andere passiva te dekken, zullen de pensioenaanspraken, toegekend op grond van reeds verrichte premiebetalingen, in overeenstemming met het daaromtrent in artikel 134 van de Pensioenwet gestelde, worden verminderd, mits het tekort na inzet van alle beschikbare sturingsmiddelen, niet binnen de daarvoor gestelde termijn kan worden weggewerkt.

4. Geen bijstorting

De werkgever is uitsluitend verplicht tot betaling van de conform artikel II.1 vastgestelde premies. Er is in geen geval een verplichting tot bijstorting.

III. Informatieverstrekking

1. Informatieverstrekking

- a. Elke Werkgever is verplicht alle gegevens en stukken te verstrekken die het Fonds voor de uitvoering van het Reglement nodig acht. In dit kader draagt de Werkgever er zorg voor dat aan- en afmeldingen van Deelnemers bij het Fonds tijdig, correct en volledig zijn. Onder tijdig wordt hier verstaan binnen één maand na aanvang of beëindiging van het deelnemerschap.
- b. Elke Werkgever dient elke voor hem kenbare (vermoedelijke) onjuistheid of onvolledigheid in premienota's en/of correspondentie van het Fonds, zo spoedig mogelijk schriftelijk aan het Fonds te melden.
- c. Indien de Werkgever in gebreke blijft die gegevens en stukken te verstrekken die het Fonds nodig acht voor de bepaling van de premieafdracht en berekening van de daaruit voortvloeiende aanspraken, is het Bestuur bevoegd de betreffende gegevens naar beste weten te schatten.
- d. Indien gegevens en/of (salaris-)opgaven niet, niet juist, niet tijdig of niet volledig aan het Fonds zijn verstrekt of bij het Fonds zijn geadministreerd, is het Bestuur met inachtneming van de betreffende wet- en regelgeving bevoegd de daaruit voortvloeiende wijzigingen in aanspraken, rechten en/of premieheffing - al dan niet met terugwerkende kracht - aan te brengen.
- e. Indien gedurende vijf jaren na bekendmaking niet gereageerd is op door het Fonds geregistreerde gegevens, is het Fonds bevoegd te veronderstellen dat deze correct zijn en is het Fonds tevens bevoegd eventueel later gemelde wijzigingen niet door te voeren.

2. Uitsluiting van aansprakelijkheid

Het Fonds aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de gevolgen die uit een niet, niet juist, niet tijdig of niet volledig nakomen van informatieverplichtingen voortvloeien.

IV. Voorwaarden toeslagverlening

1. Voorwaardelijkheid

Op de pensioenuitkeringen en pensioenaanspraken, niet zijnde nog niet ingegane aanspraken ouderdomspensioen van de Deelnemer, wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de Prijsindex. Op de nog niet ingegane aanspraken ouderdomspensioen van de Deelnemer wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de Loonindex. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenuitkeringen en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

2. Voorwaarden voor toeslagen

Het Bestuur is bevoegd om:

- a. alle in artikel IV.1 genoemde toeslagen toe te passen indien en voor zover de middelen van het Fonds dit naar het oordeel van het Bestuur toelaten;
- b. incidenteel extra toeslagen, verhogingen of uitkeringen toe te kennen, al dan niet onder beperkende voorwaarden, ten gunste van personen welke aanspraken en/of ingegane rechten op pensioen hebben;
- c. een stijging van de Prijs- of Loonindex afgerond toe te passen;
- d. een geringe stijging van de Prijs- of Loonindex niet toe te passen en deze eventueel in het daaropvolgende jaar alsnog toe te kennen;
- e. een daling van de Prijs- of Loonindex afgerond, gedeeltelijk of niet toe te passen.

V. Vrijwillige onderdelen van de pensioenregeling

1. ANW pensioen

- a. Verzekering van ANW Pensioen is uitsluitend mogelijk indien de Werkgever schriftelijk aan het Fonds heeft verklaard mee te werken aan de uitvoering van ANW Pensioen.
- b. De Werkgever kan deze verklaring slechts per 1 januari van enig jaar intrekken, indien de schriftelijke mededeling van intrekking vóór de eerste december daaraan voorafgaand door het Fonds is ontvangen.

2. Pensioenbeleggen

- a. Stortingen van pensioenbeleggingsbedragen zijn slechts mogelijk tot uiterlijk 1 juli 2010
 - indien een Deelnemer een Dienstbetrekking met een Werkgever heeft; én
 - indien de Deelnemer op 31 december 2009 reeds een Pensioenbeleggingssaldo had.
- b. De pensioenbeleggingsbedragen worden door de Werkgever ingehouden op het salaris van de Werknemer in evenzoveel termijnen als het salaris wordt uitbetaald of op andere door de Werkgever te verrichten betalingen ten behoeve van de Werknemer.

3. Vrijwillige inkoop pensioenaanspraken

- a. Inkoop van extra aanspraken is slechts mogelijk indien een Deelnemer een Dienstbetrekking met een Werkgever heeft.
- b. Inkoop kan periodiek of eenmalig plaatsvinden.
- c. De bedragen benodigd voor inkoop worden door de Werkgever ingehouden op het salaris van de Werknemer of op andere door de Werkgever te verrichten betalingen ten behoeve van de Werknemer.

VI. Vrijwillige voortzetting van het deelnemerschap

1. Voortzetting van het deelnemerschap tegen gereduceerde premie bij werkloosheid

Het bepaalde in artikel VI.1 is van toepassing op de Deelnemer die na 1 januari 2011 werkloos is geworden.

1.1 Keuze voortzetting

- a. De Deelnemer die in aansluiting op de beëindiging van de Dienstbetrekking met een Werkgever recht heeft op een WW-uitkering kan onder voorwaarden kiezen voor de voortzetting van de opbouw van de aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen tegen gereduceerde premie.
- b. De voortzetting tegen gereduceerde premie vindt slechts plaats indien de Deelnemer binnen één jaar na het tijdstip waarop de WW-uitkering is ingegaan schriftelijk aanvraag heeft gedaan voor deelname aan de voortzettingsregeling bij werkloosheid.
Het Bestuur is bevoegd om op verzoek van deze termijn af te wijken.

1.2 Jaarlijks bestuursbesluit tegemoetkoming voortzetting pensioenopbouw tijdens werkloosheid

- a. Het Bestuur besluit jaarlijks of de tegemoetkoming in de premie voor voortzetting tijdens werkloosheid wordt toegekend aan de Deelnemers die aan de in dit artikel genoemde voorwaarden voldoen.
- b. Deze tegemoetkoming wordt toegekend indien en voorzover de middelen van het Fonds dit naar het oordeel van het Bestuur toelaten.

1.3 Begin en einde van de voortzetting tegen gereduceerde premie

- a. De voortzetting tegen gereduceerde premie vangt aan 180 dagen na aanvang van de WW-uitkering.
- b. De voortzetting eindigt
 - per de datum dat de WW-uitkering ten behoeve van de Deelnemer wordt gestopt;
 - bij overlijden van de deelnemer;
 - op verzoek van de deelnemer per de eerste van de maand volgend op de eerstvolgende kalendermaand waarin het verzoek is ontvangen;
 - indien het Bestuur op grond van artikel 2.2 besluit dat de tegemoetkoming niet wordt toegekend, per de datum waarop de tegemoetkoming eindigt;
 - ten laatste drie jaar na het einde van de Dienstbetrekking.
- c. Nadat de premie opeenvolgend twee maal niet te incasseren is vervalt de voortzetting vanaf de eerste dag van de maand waarover niet betaald is.

1.4 Basis voor de voortzetting

- a. Bij voortzetting van het deelnemerschap tijdens werkloosheid wordt het Pensioengevend jaarsalaris vanaf het tijdstip van beëindiging van de Dienstbetrekking jaarlijks per 1 januari aangepast op grond van de Loonindex, uitsluitend indien en voor zover de middelen van het Fonds dit naar het oordeel van het Bestuur toelaten.
- b. Het Pensioengevend jaarsalaris wordt gemaximeerd op het maximum loon voor de sociale verzekeringen.

1.5 Verschuldigde bijdrage

- a. Tijdens de voortzetting van het deelnemerschap tijdens werkloosheid is de Deelnemer een bijdrage verschuldigd van 25% van de volledige door het fonds conform artikel XII.1.1 vastgestelde premie, over de periode na de eerste 180 dagen van werkloosheid.
- b. De verschuldigde bijdrage wordt maandelijks geïnd per automatische incasso.

1.6 Aanspraken

- a. Indien de Deelnemer de verschuldigde bijdrage heeft voldaan, worden aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen opgebouwd
 - conform de bepalingen in artikel II.3, II.4 en II.5;
 - op basis van het onder 2.2.4. bepaalde Pensioengevend jaarsalaris;
 - over het tijdvak vanaf 180 dagen na beëindiging van de Dienstbetrekking tot het moment waarop de voortzetting eindigt;
 - en met inachtneming van artikel 2.2.2.
- b. Tijdens de voortzetting én tijdens de eerste 180 dagen waarover een (gewezen) Deelnemer WW ontvangt is partnerpensioen verzekerd op basis van in de toekomst op te bouwen aanspraken.

2. Na beëindiging dienstverband

Bij beëindiging van het deelnemerschap door verbreking van het dienstverband van de deelnemer met een werkgever, heeft de deelnemer de mogelijkheid om de premievrije aanspraken voor eigen rekening, gedurende een periode van ten hoogste drie jaren, te rekenen vanaf de ontslagdatum, aan te vullen tot de voor het ontslag verzekerde pensioenen, onder de volgende voorwaarden:

- a. de betrokkene is als werknemer gedurende ten minste drie jaren deelnemer geweest aan de onderhavige pensioenregeling;
- b. de pensioenregeling moet tijdens de vrijwillige voortzetting in beginsel ongewijzigd worden voortgezet; wijziging van de pensioenregeling is slechts toegestaan indien de pensioenrechten van betrokkene daardoor niet worden verbeterd;
- c. de vrijwillige voortzetting kan slechts plaatsvinden voor zover geen cumulatie plaatsvindt met een pensioenregeling bij een eventuele nieuwe werkgever, de vorming van een oudedagsreserve als bedoeld in artikel 3:67 Wet inkomstenbelasting 2001 of deelname aan een beroepspensioenregeling;
- d. de uitbreiding van de pensioengevende diensttijd mag niet plaatsvinden in

- de periode van drie jaren voorafgaande aan de ingangsdatum van de pensioenregeling die vrijwillig wordt voortgezet, tenzij de betrokkene aanne- melijk maakt dat hij om medische redenen de dienstbetrekking heeft beëindigd;
- e. de voortzetting van de deelneming vindt plaats op basis van de laatst vastgestelde pensioengrondslag voorafgaande aan het ontslag;
 - f. de premie voor de voortzetting van de deelneming komt volledig voor rekening van de deelnemer en wordt door het fonds vastgesteld.

Indien een deelnemer van de in dit artikel opgenomen mogelijkheid gebruik wenst te maken, is hij verplicht dit uiterlijk zes maanden na het ontslag ter kennis van het fonds te brengen.

3. Opbouw van pensioenaanspraken gedurende verlof

3.1 Definitie verlof

Onder verlof in het kader van de Wet arbeid en zorg wordt verstaan:

- zwangerschaps- en bevallingsverlof;
- verlof voor adoptie en pleegzorg;
- calamiteiten- en ander kort verzuimverlof;
- kortdurend zorgverlof;
- ouderschapsverlof;
- langdurend zorgverlof.

3.2 Keuze voortzetting opbouw

Aan Deelnemers die onbetaald verlof opnemen op basis van de in artikel VI.2.1 genoemde verlofsoorten, of overig onbetaald verlof dat gefinancierd wordt uit een levensloopregeling, wordt met inachtneming van het bepaalde in artikel VI.2.5 de keuze gelaten of zij de opbouw van hun pensioenaanspraken over de verlofuren al dan niet willen voortzetten.

3.3 Opbouw van pensioenaanspraken en premiebetaling

- a. Voor de Deelnemer die gedurende het ouderschapsverlof over de verlofuren de opbouw van de pensioenaanspraken wil voortzetten, zal het Fonds het daarbij behorende werkgeversdeel van de pensioenpremies vergoeden. Het werknemersdeel van de premie voor de pensioenopbouw over de verlofuren komt voor rekening van de Deelnemer.
- b. Voor de Deelnemer die gedurende het zwangerschaps- en bevallingsverlof of het verlof voor adoptie en pleegzorg over de verlofuren de opbouw van de pensioenaanspraken wil voortzetten, zal de Werkgever het werkgevers- deel van de pensioenpremies vergoeden. Het werknemersdeel van de premie voor de pensioenopbouw over de verlofuren komt voor rekening van de Deelnemer.
- c. Voor de Deelnemer die gebruik maakt van de niet onder a. of b. genoemde verlofsoorten, of overig onbetaald verlof dat gefinancierd wordt uit een levensloopregeling, en over de verlofuren de opbouw van de pensioenaan- spraken wil voortzetten, komen het werkgevers- en werknemersdeel van de pensioenpremies voor rekening van de Deelnemer.

- d. Voor vaststelling van het onder a. en b. bedoelde werkgevers- en werknemersdeel van de pensioenpremies wordt uitgegaan van het percentage dat door het Bestuur conform artikel II.1.2.b (Verdeling premie) wordt vastgesteld.
- e. Voortzetting van de opbouw van de pensioenaanspraken gedurende het verlof is uitsluitend mogelijk indien de Dienstbetrekking in stand blijft.

3.4 Uitsluitend risicodekking gedurende verlof

- a. Indien de Deelnemer ervoor heeft gekozen om de opbouw van pensioen over zijn in artikel VI.2.1 bedoelde verlofuren niet voort te zetten, blijft met inachtneming van het bepaalde in artikel VI.2.5 zijn risico van overlijden en Arbeidsongeschiktheid tijdens het verlof gedekt op basis van de Deeltijdfactor die direct voorafgaande aan de datum van aanvang van zijn verlof gold.
- b. Het onder a. bepaalde is alleen van toepassing indien de Dienstbetrekking in stand blijft.

3.5 Wettelijk kader

Opbouw van pensioenaanspraken, respectievelijk risicodekking gedurende onbetaald verlof, is uitsluitend mogelijk voor zover dit toegestaan is volgens de geldende (fiscale) wetgeving.

Verplichtstellingsbeschikking

Bij besluit van de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 7 januari 2010, nr. 08/13933/05, is op grond van artikel 10, eerste lid, van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 het besluit van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 25 februari 1950, Stcrt. 1950, nr. 42 (laatstelijk gewijzigd bij besluit van de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 25 oktober 2007, nr. 07/25206/05, Stcrt 2007, nr. 209 zodanig gewijzigd, dat de deelneming in de Stichting Pensioenfonds voor de Metaal en Techniek is verplicht gesteld voor:

de werknemers in de zin van de Pensioenwet (Wet van 7 december 2006, Staatsblad 2006, 705); directeuren-groootaandeelhouder in de zin van de Pensioenwet (Wet van 7 december 2006, Staatsblad 2006, 705), met uitzondering van die directeuren-groootaandeelhouder op wie de situatie zoals genoemd in 25 sub 5 en sub 7 hieronder van toepassing is, die werkzaam zijn in ondernemingen, in welke, ongeacht de economische functie, uitsluitend of in hoofdzaak één of meer van de hierna onder sub 1 t/m 17 genoemde werkzaamheden worden uitgeoefend.

1. Het be- en/of verwerken van metaal, waaronder onder meer wordt verstaan:
 - a. het aanleggen, assembleren, construeren, demonteren, draaien, emaileren, forceren, gieten, herstellen, lassen, monteren, onderhouden, persen, pletten, samenstellen, slopen, smeden, trekken, vervaardigen, walsen van metaal (waaronder o.m. te verstaan: aluminium, blik, brons, koper, lood, messing, staal, tin, ijzer, zink, en legeringen of composities hiervan) of van metalen voorwerpen, alles in de ruimste zin van het woord, zoals: apparaten, appendages, automaten, automobielen, beelden, benzinepompen, beregeningsinstallaties, bliksemafleiders, blikwaren, bouten, brandkasten, bruggen, buizen, capsules, containers niet zijnde carrosserieën, draad, draadnagels, drijfwerk, elektroden, gaas, gemotoriseerde rijwielen, gereedschappen, haarden, instrumenten (waaronder optische apparaten), jalouzieën, kachels, ketels, kindervagens, klinknagels, knopen, kroonkurken, machines, matrassen, matrijzen, meters (o.a. gas-, elektriciteits-, water- en taximeters), meubelen, moeren, motoren, motorrijwielen, muziekinstrumenten, onderdelen, ovens, ramen, reservoirs, rolhekken, rollend materiaal, rolluiken, rijwielen, schaatsen, schepen (alle vaartuigen hoe ook genaamd en van welke aard ook), schroeven, schuif- en sierhekken, sluitingen, stempels, stoomketels, tanks, toestellen, tuben, uurwerken, werktuigen (waaronder mede begrepen kracht- en arbeidswerktuigen, landbouwmachines, -tractoren en -werktuigen) en zonweringen;
 - b. het vervaardigen van apparaten, installaties, stoffen, toestellen, voorwerpen e.d., ongeacht de aard van het materiaal, die elektrische energie of haar componenten afgeven, bewaren, gebruiken, meten, omzetten, overbrengen, schakelen, transformeren, verbruiken, verdelen, voortbrengen of waarneembaar maken, zoals produkten dienende tot het meten, muteren, schakelen, transformeren en voortbrengen van elektrisch arbeidsvermogen; elektromotoren, elektrische huishoudelijke en industriële toestellen met en zonder elektrische beweegkracht, elektrische ovens, fornuizen, apparatuur voor het elektrisch

lassen en accumulatoren; produkten dienende tot het ondergronds transport van elektrisch arbeidsvermogen (grondkabel), en geïsoleerde draad; installatiemateriaal, waaronder smeltveiligheidsapparaten en instrumenten op het gebied van telefonie, telegrafie en andere telecommunicatiedoeleinden; gloeilampen, gasontladingsbuizen voor hoge en lage spanningen en elektronenbuizen; droge batterijen; radio-, radar-, televisie-, zend-, ontvang- en van alle overige elektronische apparatuur, daaronder begrepen elektro-medische toestellen en instrumenten en computers.

- c. het staalblazen en/of gritstralen van metalen voorwerpen;
 - d. het verzinken en/of vertinnen, voorzover dit niet langs galvanotechnischeweg geschiedt;
 - e. het uitvoeren van revisiewerkzaamheden aan verbrandingsmotoren en aanonderdelen daarvan in de ruimste zin (motorenrevisiebedrijf).
2. het door middel van op elektrochemische of op andere wijze aanbrengen van metaalneerslag op voorwerpen, het oxyderen of het polijsten van metalen (het galvanotechnisch bedrijf).
 3. het bedrijf van het graveren in metaal of andere stoffen (het hand- en machinegraveerbedrijf).
 4. het vervaardigen, repareren en wijzigen van gietmodellen, vormplaten en coquilles (het modelmakersbedrijf).
 5. Het lakken, moffelen, slijpen en/of polijsten van metaal.
 6. Het herstellen van naaimachines.
 7. Het vervaardigen en/of herstellen van roeiboten, kleine zeilboten, kano's etc. van metaal.
 8. Het vervaardigen, aanbrengen of herstellen van kunstledematen, orthopedische apparaten (beugels en spalken), orthopedische korsetten, en andere medische bandages.
- 9.1. a. het ontwerpen, aanleggen, wijzigen, demonteren, herstellen, beheren, onderhouden, en/of bedrijfsvaardig opleveren van elektrotechnische zwak- en sterkstroominstallaties met uitzondering van het elektrotechnisch scheepsinstallatiebedrijf, voorzover, rekening houdende met het in de bedrijfstak geldende normale aantal arbeidsuren, in de regel in een dergelijke onderneming tenminste 1.200 uren per week door bij die onderneming in dienst zijnde werknemers werkzaamheden worden verricht (elektrotechnisch installatiebedrijf);
 - b. het ontwerpen, aanleggen, wijzigen, demonteren, herstellen, beheren, onderhouden, en/of bedrijfsvaardig opleveren van elektrotechnische- en elektronische installaties ten behoeve van signalering van en/of beveiliging tegen onbevoegde toegang, kwaadwillig gedrag en persoonlijke en/of materiële schade (elektrotechnisch beveiligingsinstallatiebedrijf);
 - c. het ontwerpen, aanleggen, wijzigen, demonteren, herstellen, beheren, onderhouden, en/of bedrijfsvaardig opleveren van installaties op het gebied van aarding en kathodische bescherming (aardingsbedrijf);

- d. het ontwerpen, aanleggen, wijzigen, demonteren, herstellen, beheren, onderhouden, en/of bedrijfsvaardig opleveren van toestellen en installaties voor ontvangst, opslag, registratie, en/of distributie van signalen, en/of impulsen welke geschikt zijn en/of worden gebruikt voor de overdracht van geluid en/of beeld(en), elektronische geluidsversterkerinstallaties, alsmede bijbehorende hulptoestellen of onderdelen (radio- en televisie installatie- en reparatiebedrijf);
- e. het ontwerpen, aanleggen, wijzigen, demonteren, herstellen, beheren, onderhouden, en/of bedrijfsvaardig opleveren van installaties ten behoeve van ontvangst, bewerking, opslag en/of distributie van signalen, alsmede van overdracht van informatie (installatiebedrijf voor - collectieve - antennes, kabeltelevisie, telematica en overige (tele)communicatie);
- f. het ontwerpen, aanleggen, wijzigen, demonteren, herstellen, vervaardigen, beheren, onderhouden, en/of bedrijfsvaardig opleveren van lichtinstallaties met gasontladingsbuizen van hoge spanning, waaronder begrepen het monteren en demonteren van deze buizen, alsmede algemene reclameverlichtingsinstallaties voor zover deze niet binnen een pand functioneren (lichtreclamebedrijf);
- g. het ontwerpen, aanleggen, herstellen, wijzigen, demonteren, vervaardigen, beheren, onderhouden, en/of bedrijfsvaardig opleveren van elektriciteitsdistributenetten, straat- en terreinverlichting, elektrotechnische bewegwijzeringsinstallaties, elektrotechnische verkeersregel-, verkeersmetingen verkeerscontrole-installaties en elektrotechnische parkeerregelininstallaties (elektrotechnisch nettenbouw- en buiteninstallatiebedrijf);
- h. het ontwerpen, aanleggen, wijzigen, demonteren, herstellen, beheren, onderhouden, en/of bedrijfsvaardig opleveren van elektrotechnische- en elektronische installaties, of onderdelen daarvan ten behoeve van ontvangst, distributie, zichtbare en/of hoorbare overdracht van informatie, alsmede informatieverwerking en regeling van industriële productie-processen of andere mechanische bedrijfsvoorzieningen (communicatie- en industriële automatiseringsinstallatiebedrijf);
- i. het ontwerpen, aanleggen, wijzigen, demonteren, herstellen, beheren, onderhouden, en/of bedrijfsvaardig opleveren van elektrotechnische installaties ten behoeve van exposities, beurzen, evenementen of feestverlichting (tentoonstellingsinstallatiebedrijf);
- j. het met het oog op het gebruik van huishoudelijke elektrotechnische verbruikstoestellen bedrijfsmatig aanleggen, wijzigen, herstellen, onderhouden, en/of bedrijfsvaardig opleveren van een aansluitpunt op een bestaande eindgroep van een sterkstroominstallatie (elektro-aansluitbedrijf);
- k. het ontwerpen, aanleggen, wijzigen, demonteren, herstellen, beheren, onderhouden, en/of bedrijfsvaardig opleveren van elektrotechnische en elektronische installaties en/of onderdelen daarvan aan boord van zich op zee bevindende objecten welke niet over een eigen voortstuwing beschikken (elektrotechnisch off-shore installatiebedrijf);
- l. het ontwerpen, aanleggen, veranderen, herstellen, onderhouden, ontstoppen en/of bedrijfsvaardig opleveren van binnenriolering tot 0,5 meter buiten de gevel alsmede hierbij opgedragen werkzaamheden aan de buitenriolering tot de perceelgrens;
- m. het ontwerpen, vervaardigen, aanbrengen, herstellen of onderhouden van uit aluminium, zink, lood of koper bestaande dakbedekkingen of onderdelen

daarvan, bekledingen aan of op bouwwerken, afvoerpijpen voor regenwater of onderdelen daarvan;

- n. het ontwerpen, aanleggen, veranderen, herstellen onderhouden en/of bedrijfsvaardig opleveren van installaties voor gas- of watervoorziening of gedeelten daarvan;
- o. het ontwerpen, aanleggen, veranderen, herstellen onderhouden en/of bedrijfsvaardig opleveren van brandleidingen of sprinklerinstallaties;
- p. het ontwerpen, aanleggen, veranderen, herstellen onderhouden en/of bedrijfsvaardig opleveren van of sanitaire installaties of gedeelten daarvan;
- q. het ontwerpen, monteren, repareren onderhouden en/of bedrijfsvaardig opleveren van installaties of onderdelen daarvan voor centrale verwarming, warmwatervoorziening, luchtbehandeling, ventilatie en koeling;
- r. het ontwerpen, plaatsen en monteren of repareren en/of bedrijfsvaardig opleveren van koel- en vriesinstallaties en installaties voor luchtbehandeling en ventilatie (deze laatste in koeltechnische zin).

Onder ontwerpen wordt ten deze verstaan, uitgaande van een programma van eisen, het omzetten van dit programma in een technische specificatie, waaronder mede wordt verstaan schets of blauwdruk, inclusief de daarbij behorende software (bijv. besturingssystemen). Ontwerpen wordt alleen dan tot de werkingssfeer van werkgever geacht te behoren indien dit plaatsvindt ten behoeve van door werkgever zelf aan te leggen, te wijzigen, te demonteren, te herstellen, te onderhouden, of bedrijfsvaardig op te leveren installaties.

- 9.2.a. het wikkelen of herstellen van elektrotechnische machines en gebruiks- en verbruikstoestellen voor sterk- en zwakstroominstallaties (elektrotechnisch wikkelfabriek);
 - b. het monteren en bedraden van elektrotechnische- en elektronische apparatuur van bedienings-, schakel- en signaleringspanelen (elektrotechnisch paneelbouwbedrijf);
 - c. het demonteren, repareren, monteren, vervangen, wijzigen, onderhouden, en gebruiksgereed opleveren van apparaten, installaties, toestellen, voorwerpen e.d. die elektrische energie afgeven, bewaren, gebruiken, meten, omzetten, overbrengen, schakelen, transformeren, verbruiken, verdelen, voortbrengen of waarneembaar maken (elektrotechnisch reparatiebedrijf).
- 10. a. het vervaardigen, samenstellen, veranderen, onderhouden en/of herstellen van wagens, zoals aanhangwagens, opleggers, caravans en kampeerwagens en de chassis daarvan, alsmede van carrosserieën, wisselcarrosserieën, carrosserieën ook wel aangeduid als containers, carrosseriesegmenten, carrosserieplaatwerk, of delen daarvan, door toepassing van onder meer hout, houtprodukten, staal, ijzer, non-ferrometalen, beton, gips, kunststof, glas, zomede het be- en/of verwerken van deze materialen dan wel combinaties daarvan;
 - b. het aanbrengen en/of herstellen – ongeacht de gebruikte materialen – van stofferingen aan onder a. bedoelde objecten, alsmede aan c.q. in motorvoertuigen; het – ongeacht de gebruikte materialen – vervaardigen van produkten die dienen ter stoffering of bekleding zoals onder meer hoezen, cabrioletkappen en hemels;

- c. het aanbrengen van beschermende lagen op onder a. bedoelde objecten door onder meer spuiten, schilderen, lakken en dompelen;
- d. het aanbrengen van teksten en reclame op onder a. bedoelde objecten;
- e. het richten, meten, controleren en uitlijnen bij het herstellen van chassis en/of carrosserieën met behulp van richt- en meetapparatuur (richt- of meetbank, c.q. richtbank en mallen);
- f. het verlengen, inkorten, versmallen en/of verbreden van chassis en/of carrosserieën.

Ten deze wordt verstaan onder:

Wagen:

het gestel op wielen of glijvlakken om – anders dan langs spoorstaven – te worden voortbewogen voor het vervoer van personen en/of goederen, met uitzondering van rijwielen, bromfietsen, motorrijwielen, motorvoertuigen, kinderwagens, landbouwtrekkers, landbouwwerktuigen, en andere mechanische werktuigen, rijdende kranen, vorkheftrucks en bulldozers.

Carrosserie:

de open of gesloten opbouw van een wagen c.q. een motorvoertuig, onder meer ter verkrijging van een wagen c.q. motorvoertuig met een speciale bestemming, zoals bijv. autobussen, brandweerwagens, geldtransportwagens, koelwagens, ladderwagens, legerwagens, politiewagens, spaarbankwagens, tandarts- wagens, winkelwagens en ziekenwagens.

- 11. a. Het verrichten van herstellings- of onderhoudswerkzaamheden – waaronder mede te verstaan het voorzien van automobielen van motorbrandstoffen en/of -smeermiddelen – aan automobielen of auto-onderdelen of -toebehoren, dan wel het stallen, het voor verkoop gereed maken of het wassen van automobielen (automobiel en garagebedrijf).
- b. Het verrichten van herstellings- of onderhoudswerkzaamheden – waaronder mede te verstaan het voorzien van motorrijwielen van motorbrandstoffen en/of -smeermiddelen – aan motorrijwielen of motorrijwielonderdelen of -toebehoren, dan wel het stallen van motorrijwielen (motorrijwielreparatiebedrijf).
- 12. Het voor derden onderhouden en/of repareren van kantoormachines (kantoor- machinereparatiebedrijf).
- 13. het vervaardigen van:
 - a. gebruiksvoorwerpen van edele metalen al of niet samengaande met het vervaardigen van gebruiksvoorwerpen van andere non-ferrometalen;
 - b. sieraden en monturen van edele metalen, al of niet samengaande met het vervaardigen van sieraden en monturen van andere non-ferrometalen;
 - c. medailles, insignes enz. van edele metalen, al of niet samengaande met het vervaardigen van medailles, insignes enz. van andere non-ferrometalen;
 - d. het herstellen van, dan wel het verrichten van deelbewerkingen aan of voor de hierboven genoemde voorwerpen, waaronder begrepen het essayeren en/of het scheiden van edele metalen.

- 13A 1. Het herstellen, verkopen of verhuren van al dan niet gemotoriseerde rijwielen;
2. Het geven van gelegenheid tot stalling van al dan niet gemotoriseerde rijwielen (rijwielkleinbedrijf).
14. het aanbrengen, herstellen, bekleden, afwerken en/of onderhouden van isolerende materialen – ter voorkoming of beperking van warmte- of koudeverlies, – tegen vuur, vocht, geluid en/of vibratie, bij industrieën, aan technische installaties en aan boord van schepen, zoals apparaten, kanalen, leidingen, tanks en dergelijke, voorts in ruimten, zoals koel- en vriescellen, ketel- en machineruimten, studio's en dergelijke.
15. Het zagen, snijden, slijpen, overslijpen of kloven van sierdiamanten alsmede het bewerken van ruwe slijpdiamant tot geslepen sierdiamant.
16. het vervaardigen, verhandelen, herstellen en/of verhuren van zeilen, dekkleden en scheepstuig en/of de handel in scheepsbenodigdheden.
17. Deze verplichtstellingsbeschikking geldt, indien artikel 1 niet van toepassing is, mede voor het bedrijf van het rolluiken-, markiezen- en zonweringsbedrijf, waaronder wordt verstaan: het aanbrengen, assembleren, herstellen, leasen, opbergen, verhandelen, verhuren, vervaardigen van binnenzonwering en/of buitenzonwering en/of afsluitingen, ongeacht de bestemming en/of het gebruiksdoel.
Ten deze wordt verstaan onder:

Binnenzonwering:

Binnen het gebouw, woning, bedrijfspand, winkel en/of enige andere localiteit, ongeacht de aard, bestemming en/of gebruiksdoel, aan te brengen voorzieningen al dan niet uitsluitend ter wering van zon- en/of daglicht, ter verfraaiing van het interieur, ter afsluiting en/of afscherming, ter decoratie, ter verhoging van de privacy zoals:

- a. zonwerende gordijnen vervaardigd uit natuurlijke vezels of kunststofvezels, al dan niet op de rugzijde voorzien van reflecterend materiaal;
- b. vouwgordijnen vervaardigd uit natuurlijke vezels of kunststofvezels, al dan niet op de rugzijde voorzien van reflecterend materiaal;
- c. rolgordijnen, al dan niet op de rugzijde voorzien van reflecterend materiaal;
- d. horizontale jaloezieën gevormd door kantelbare lamellen vervaardigd van aluminium en/of enig ander materiaal;
- e. verticale jaloezieën gevormd door kantelbare lamellen van ongeacht welk materiaal;
- f. zonwerende foliën, etalage-foliën, veiligheidsfoliën, glascoatings;
- g. jaloezieën en/of andere voorzieningen tussen dubbele beglazing.

Buitenzonwering:

Buiten het gebouw, woning, bedrijfspand, winkel en/of enige andere localiteit, ongeacht de aard, bestemming en/of gebruiksdoel, aan te brengen voorzieningen al dan niet uitsluitend ter wering van zon- en/of daglicht, ter afscherming en/of afsluiting, ter verhoging van de privacy, ter verfraaiing van het exterieur, ter beveiliging, zoals:

- a. markiezen, al dan niet beweegbaar en al dan niet voorzien van een raamwerken kap van enig materiaal, bekleed met materiaal van welke aard ook;
- b. horizontaal beweegbare schermen, voorzien van enigerlei armconstructie en een doekrol van enig materiaal en voorzien van katoendoek, synthetisch doek en/of doek van enig ander materiaal;
- c. verticaal beweegbare schermen bewegende langs zijgeleiders, vervaardigd uit enig materiaal;
- d. rolluiken, al dan niet dubbelwandig, al dan niet opengestanst, al dan niet – volledig – doorzichtig, bestaande uit profielen van enig materiaal die op enigerlei wijze ten opzichte van elkaar scharnieren;
- e. niet beweegbare zonneluifels, gemonteerd aan vaste dragers;
- f. terrasoverkappingen, al dan niet beweegbaar.

Afsluitingen:

Al die middelen die hetzij binnen hetzij buiten het gebouw, woning, bedrijfspand, winkel en/of enige andere localiteit, ongeacht de aard, bestemming en/of gebruiksdoel worden aangewend, al dan niet uitsluitend ter verduistering, afscherming en/of afsluiting, beveiliging in de ruimste zin des woords, separatie, compartimentering, zoals:

- a. verduisteringsgordijnen hetzij oprolbaar, hetzij schuifbaar;
 - b. vouwdeuren en vouwwanden al dan niet voorzien van geluidsisolatie;
 - c. rolhekken, verticaal oprolbaar en samengesteld uit rond of plat materiaal van welke aard dan ook en/of uit aanééngeschoven strippen en/of plaatjes van enig materiaal;
 - d. schuifhekken, naar de zijkant wegschuifbaar en vervaardigd uit aluminium of staal en/of enig ander materiaal;
 - e. rolluiken, al dan niet dubbelwandig, al dan niet opengestanst, al dan niet – volledig – doorzichtig, bestaande uit profielen van enig materiaal die op enigerlei wijze ten opzichte van elkaar scharnieren;
 - f. horren al dan niet oprolbaar en/of hordeuren al dan niet oprolbaar of schuifbaar;
 - g. voorzetluiken en voorzethekken, vervaardigd uit hout, aluminium en/of enig ander materiaal.
18. a. Tot de onder artikel 1 en artikel 9.2a t/m c vermelde takken van bedrijf behoren uitsluitend ondernemingen waarin, rekening houdende met het in de bedrijfstak geldende normale aantal arbeidsuren, in de regel gedurende minder dan 1.200 uren per week door bij die onderneming in dienst zijnde werknemerswerkzaamheden worden verricht.
- b. Een onderneming die in verband met het aantal arbeidsuren van haar werknemers behoort tot de onder artikel sub 1 en artikel sub 9.2 a t/m c vermelde takken van bedrijf, behoort, indien het bedoelde aantal arbeidsuren per week in die onderneming, rekening houdende met het in de bedrijfstak geldende normale aantal arbeidsuren, gedurende een ononderbroken periode van onderscheidenlijk 3, 2 of 1 jaar, te rekenen vanaf 1 januari van enig jaar, tenminste heeft bedragen onderscheidenlijk 1.200, 2.000 of 3.000, na afloop van die periode met inachtneming van het hierna in sub c bepaalde, tot de Metalektro.

- c. De in sub b bedoelde onderneming behoort tot de Metalektro met ingang van de eerste dag van het eerstvolgende kalenderjaar aanvangende na afloop van de in sub b genoemde perioden.
- d. Ondernemingen waarvan de bedrijfsuitoefening uitsluitend of in hoofdzaak behoort tot de onder artikel 1 en artikel 9.2 a t/m c vermelde takken van bedrijf waarop het tot 1 januari 1985 geldende criterium van het aantal werknemers van toepassing is en die zijn ingeschreven bij de Sector Metaal en Technisch Bedrijfstakken (voorheen Bedrijfsvereniging voor de Metaalnijverheid) doch waarbij op of voor genoemde datum gelet op dat criterium aansluiting bij de Sector Metaalindustrie of Sector Elektrotechnische Industrie (voorheen tezamen de Bedrijfsvereniging voor de Metaalindustrie en Electrotechnische Industrie) had moeten plaatsvinden, blijven behoren tot de Metaal en Techniek.
- e. In geval van rechtsopvolging van een onderneming als hiervoor in 18 sub b en 18 sub d bedoeld, wordt voor de toepassing van het in 18 sub b en 18 sub d bepaalde aangenomen dat sprake is van eenzelfde aansluiting.
- f. Indien een onderneming als bedoeld in sub d, in het kader van het bepaalde bij of krachtens de Organisatiewet Sociale Verzekering overgaat naar de Sector Metaalindustrie of Sector Elektrotechnische Industrie (voorheen tezamen de Bedrijfsvereniging voor de Metaalindustrie en Electrotechnische Industrie) behoort die onderneming met ingang van dezelfde datum tot de Metalektro.
- g. De Commissie Werkingssfeer ziet toe op de toepassing van de met betrekking tot de indeling en overgang van ondernemingen in 18 sub a t/m f gestelde regelen.
- h. Ongeacht het aantal arbeidsuren gedurende welke in de regel per week door bij die ondernemingen in dienst zijnde werknemers werkzaamheden worden verricht, behoren niet tot de Metaal en Techniek ondernemingen, waarin uitsluitend of in hoofdzaak een of meer van de volgende bedrijven worden uitgeoefend:
 - a. het walsen van staal;
 - b. het ijzer- en staalgietersbedrijf;
 - c. het vervaardigen en/of herstellen van vliegtuigen;
 - d. het vervaardigen en/of herstellen van liften.

De Commissie Werkingssfeer is samengesteld door de Stichting Raad van Overleg in de Metalektro en de Stichting Vakraad Metaal en Techniek.
 Het secretariaat van de Commissie Werkingssfeer is gevestigd:
 Postbus 5210, 2280 HE Rijswijk (ZH), telefoon 070 - 3160325.
 In de Commissie hebben tevens zitting het Bedrijfspensioenfonds voor de Metalektro en de Stichting Pensioenfonds Metaal Techniek.

- 19. Onder vervaardigen wordt in het voorafgaande onder artikel 1 t/m 17, mede verstaan het assembleren, monteren en samenstellen uit van derden betrokken onderdelen.
- 20. Onder de 'Metaal en Techniek' in deze Verplichtstellingsbeschikking wordt verstaan de takken van bedrijf als hiervoor omschreven in artikel 1 t/m 17.
- 21. Onder 'werkgever' wordt verstaan de in Nederland wonende natuurlijke persoon of de in Nederland gevestigde rechtspersoon, dan wel de maatschap,

- de vennootschap onder firma of de commanditaire vennootschap gevormd door twee of meer zodanige natuurlijke en/of rechtspersonen gezamenlijk, alsmede de in het Rijk in Europa gevestigde nevenvestiging van een daarbuiten wonende natuurlijke persoon en/of een daarbuiten gevestigde rechtspersoon, waarvoor op grond van de Handelsregisterwet 1996 (wet van 8 februari 1996, Staatsblad 1996, 181, zoals laatstelijk gewijzigd op 14 december 2005, Staatsblad 2005, 727) een verplichting tot inschrijving in het Handelsregister bestaat;
22. Onder ‘werkgever in de Metaal en Techniek’ wordt in deze Verplichtstellingsbeschikking verstaan de werkgever bij wie het aantal overeengekomen arbeidsuren van de in dienst zijnde werknemers die betrokken zijn bij de werkzaamheden zoals uitgeoefend in de in artikel 1 t/m 17 genoemde takken van bedrijf, groter is dan het aantal overeengekomen arbeidsuren van de in dienst zijnde werknemers die betrokken zijn bij werkzaamheden uitgeoefend in enige andere tak van bedrijf, blijvende bij de hier voren omschreven vergelijking de economische functie van elk der werkzaamheden buiten beschouwing.
23. Onder ‘werknemer’ wordt verstaan degene die in dienst van een werkgever tegen salaris arbeid verricht, tenzij in de hierna volgende artikelen anders is bepaald.
24. Niet tot de Metaal en Techniek worden gerekend ondernemingen welke onder de werkingssfeer van het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Metalektroressorteren.
25. De verplichtstelling geldt niet voor:
1. werknemers tot de eerste van de maand waarin de 18e verjaardag valt, alsmede voor werknemers waarvan de eerste van de maand waarin de 65e verjaardag valt;
 2. personen die geen eigenlijke bedrijfsarbeid verrichten, zoals portiers, loopjongens, chauffeurs van personenauto’s welke worden gebruikt ten dienste van eigenaars of employé’s van de onderneming, conciërges en reinigers en wier dienstverband tevens een tijdelijk karakter draagt en/of geen volledige normale dagtaak medebrengt;
 3. stagiairs, waaronder wordt verstaan werknemers die arbeid verrichten als onderdeel van hun schoolopleiding, doch niet de bedoeling hebben in deze arbeid hun bestaan te zoeken;
 4. werknemers die in het bedrijf bedoeld onder artikel 9.1. g. voor grondwerk per karwei en/of voor beperkte duur in dat karwei of een reeks van karweien met een maximum van drie maanden zijn aangenomen;
 5. bestuurders van naamloze vennootschappen of van besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid, die als zodanig zijn ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel;
 6. beampten, die werkzaam zijn in een onderneming, waarin de onder artikel sub 12 genoemde werkzaamheden worden uitgeoefend;
 7. directeuren-groootaandeelhouder die
 - op basis van hun aandelenbezit (samen met partner) 50% of meer van de stemmen in de algemene vergadering van aandeelhouders kunnen uitbrengen; of
 - een zodanig aandelenbezit (samen met partner) hebben dat zij niet tegen hun wil ontslagen kunnen worden; of

- gelijkgerechtigd zijn ten opzichte van elkaar bij het uitbrengen van stemmen; of
 - samen met familie tot en met de derde graad minstens 2/3 van de aandelen in hun bezit hebben en op grond van de verdeling van zeggenschap en/of stemrecht in de onderneming niet in een vergelijkbare positie verkeert als een werknemer die geen bestuurder is;
8. de werkgever die voldoet aan de volgende cumulatieve vereisten:
- a. de bedrijfsactiviteiten van de werkgever bestaan uitsluitend uit het ter beschikking stellen van arbeidskrachten als bedoeld in artikel 7:690 BW én
 - b. het aantal overeengekomen arbeidsuren van de bij deze werkgever in dienst zijnde werknemers die betrokken zijn bij de werkzaamheden zoals uitgeoefend in de in artikel 1 t/m 17 genoemde takken van bedrijf bedraagt minder dan 75% van het totaal aantal overeengekomen arbeidsuren van de in dienst zijnde werknemers, dat wil zeggen dat tenminste 25% van het aantal arbeidsuren van de in dienst zijnde werknemers betrekking heeft op werkzaamheden uitgeoefend in enige andere tak van bedrijf dan in artikel 1 t/m 17 genoemd én
 - c. de werkgever zendt voor tenminste 15% van het totale premieplichtige loon op jaarbasis uit op basis van uitzendovereenkomsten met uitzendbeding als bedoeld in artikel 7:691 lid 2 Burgerlijk Wetboek, zoals nadergedefinieerd in artikel 1, lid 1 en 2, en artikel 2 van het Besluit Indeling Uitzendbedrijven van het LISV d.d. 6 oktober 1999, gepubliceerd in de Staatscourant nummer 49 van 9 maart 2000. De werkgever heeft aan dit criterium voldaan indien en voor zover dit door de uitvoeringsinstelling dan wel het LISV als zodanig is vastgesteld, én
 - d. de werkgever is geen onderdeel van een concern dat rechtstreeks of door de onderhavige verplichtstelling gebonden is aan het Pensioenfonds Metaal en Techniek én
 - e. de werkgever is geen paritair afgesproken arbeidspool. Voor de toepassing van de onderdelen 25 8a. en b. blijven buiten beschouwing de werknemers, c.q. het aantal arbeidsuren van werknemers, wier functiegeheel ten dienste staat aan de bedrijfsactiviteit 'ter beschikking stellen'-zoals administratie en bemiddeling.
9. tot en met 31 december 2002 voor de werkgever die op 1 januari 1999 lid was van de Algemene Bond uitzendondernemingen (ABU) en uit dien hoofde aangesloten bij de Stichting Bedrijfspensioenfondsen voor de langdurige Uitzendkrachten (Stiplu) dan wel vóór 30 november 2001 lid was van de NBBU en uit dien hoofde aangesloten bij de Stichting Bedrijfspensioenfondsen voor Langdurige Uitzendkrachten in het Midden- en kleinbedrijf (SBLUM).

Eerstgenoemd besluit treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van de Staatscourant waarin het wordt geplaatst en heeft geen terugwerkende kracht.

Den Haag, 7 januari 2010

De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, namens deze,
de Directeur Uitvoeringstaken Arbeidsvoorwaardenwetgeving,
M.H.M. van der Goes.

Lees ook onze andere brochures

- Uw pensioen in de Metaal en Techniek
- ANW pensioen
- Arbeidsongeschiktheid en uw pensioen
- Echtscheiding en uw pensioen
- Bijna met pensioen
- Pensioeninkoop
- Werkloos en uw pensioen
- Ouderschapsverlof en uw pensioen

Heeft u vragen?

Elke werkdag kunt u bellen met de afdeling Klanteninformatie 070 316 08 60. U kunt ook terecht bij de pensioenconsulent in uw regio. De adressen van de pensioenconsulenten vindt u op www.bpmt.nl.

www.bpmt.nl