



Aanvullend reglement

Pensioenopbouw boven salariscens (hoog)

2016

Inhoudsopgave

Voorwoord	3
1. Definities	4
2. Algemeen	5
3. Deelneming	5
4. Vaststelling Aanvullende pensioengrondslag	5
5. Aanspraken aanvullende regeling	5
6. Verzekering van de aanvullende pensioenen	6
7. Verplichtingen van de Deelnemer, Belanghebbende en Werkgever	6
8. Toekenning en uitbetaling	7
9. Beëindiging van de uitkering	7
10. Financiering	7
11. Arbeidsongeschiktheid	7
12. Overige bepalingen	7
13. Inwerkingtreding	7

Voorwoord

De Verplichte pensioenregeling van Pensioenfonds Metaal en Techniek (hierna het Fonds) is vastgelegd in het pensioenreglement 2016 van het Fonds (hierna: het Reglement).

In aanvulling op het Reglement geldt dit Aanvullend reglement voor Pensioenopbouw boven de Salarisgrens.

Artikel 1 Definities

1. In dit Aanvullend reglement zijn de definities van het Reglement, artikel I.1, van toepassing, tenzij anders vermeld in lid 2 van dit artikel.
2. In aanvulling op dan wel in afwijking van het Reglement worden in dit Aanvullend reglement aangemerkt als:
 - a. Aanvullend reglement:
Het aanvullend reglement Pensioenopbouw boven Salarisgrens (hoog)
 - b. Deelnemer:
De Werknemer die Deelnemer is aan de pensioenregeling van het Fonds, die een Pensioengevend salaris boven de Salarisgrens als bedoeld in artikel I.1.38 van het Reglement heeft en die in dienst is bij een werkgever die de aanvullende regeling heeft ondergebracht bij het Fonds en die niet heeft afgezien van deelneming aan de aanvullende regeling.
 - c. Maximum Salaris:
Het fiscaal gemaximeerde salaris dat voor pensioenopbouw in aanmerking mag worden genomen volgens artikel 18ga Wet op de Loonbelasting 1964. Het Maximumsalaris bedraagt per 1 januari 2016 € 101.519 en zal ieder jaar worden aangepast aan het fiscaal gemaximeerde salaris volgens artikel 18ga Wet op de loonbelasting 1964.
 - d. Opbouwjaren:
De periode tussen Aanvang van het deelnemerschap, echter niet vóór 1 januari 2016 en niet voor de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer 18 wordt; én uiterlijk de AOW-datum. Opbouwjaren worden naar verhouding van de Deeltijdfactor meegeteld en op dagen nauwkeurig afgerond, waarbij een jaar op 360 en een maand op 30 dagen wordt gesteld. Het aantal opbouwjaren wordt verhoogd met een extra aanspraak op ouderdomspensioen die uit een eventuele inkomende waardeoverdracht wordt verkregen.
 - e. Salarisgrens
De Salarisgrens is per 1 januari 2015 € 70.000. Dit maximum wordt jaarlijks per 1 januari aangepast met de voor dat jaar geldende Loonindex verminderd met het bedrag van de franchiseverlaging, indien en voor zover de Franchise per die datum wordt verlaagd en naar beneden afgerond op een hele euro. De franchiseverlaging is het verschil tussen de Franchise in het voorgaand jaar en de Franchise in het nieuwe jaar. In 2016 is de Salarisgrens € 70.416.
 - f. Aanvullende pensioengrondslag
Het Pensioengevend salaris boven de Salarisgrens, gemaximeerd op het Maximum Salaris.
 - g. Reglement:
Pensioenreglement 2016
 - h. Uitvoeringsovereenkomst:
De schriftelijke vastlegging van de verzekering van de aanvullende regeling tussen de Werkgever en het Fonds.
 - i. Werkgever:
De werkgever die met het Fonds een uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten voor de uitvoering van de Aanvullende regeling Pensioenopbouw Boven de Salarisgrens.
 - j. Werknemer:
De persoon die een rechtsgeldige arbeidsovereenkomst heeft met een Werkgever.

Artikel 2 Algemeen

In dit Aanvullend reglement gelden de bepalingen van het Reglement tenzij in dit Aanvullend reglement anders is bepaald. Voor situaties waarin dit Aanvullend reglement niet voorziet, is derhalve het bepaalde in het Reglement van toepassing.

Artikel 3 Deelneming

1. De deelneming aan de in dit Aanvullend reglement verzekerde aanvullende regeling als bedoeld in het Reglement, vangt aan:
 - zodra de Deelnemer een Aanvullende pensioengrondslag heeft, en
 - niet eerder dan op de dag dat dit Aanvullend reglement in werking is getreden.
2. De deelneming als bedoeld in lid 1 van dit artikel eindigt:
 - a. bij het einde van de arbeidsovereenkomst tussen Werkgever en Werknemer; of
 - b. op de Pensioeningangsdatum; of
 - c. zodra de Werknemer geen Aanvullende pensioengrondslag meer heeft; of
 - d. zodra de Uitvoeringsovereenkomst eindigt; of
 - e. op een door het Fonds te bepalen tijdstip indien de premie niet tijdig is voldaan.

Artikel 4 Vaststelling Aanvullende pensioengrondslag

De Aanvullende pensioengrondslag van de Deelnemer wordt vastgesteld per de begindatum van het (hernieuwde) deelnemerschap als bedoeld in artikel 3 lid 1 en vervolgens per 1 januari van elk jaar.

Artikel 5 Aanspraken aanvullende regeling

1. De verwerving van het aanvullend ouderdoms-, partner- en wezenpensioen van de Deelnemer vindt plaats over de Aanvullende pensioengrondslag met inachtneming van het uit hoofde van dit Aanvullend reglement totaal aantal Opbouwjaren als bedoeld in artikel 1 lid 2 sub d.

De leeftijdsafhankelijke premiepercentages zijn vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomst behorend bij deze Aanvullende regeling. Het opbouwpercentage voor de Aanvullende pensioengrondslag (hoog) in enig jaar wordt vastgesteld volgens de formule: $100/75$ vermenigvuldigd met het opbouwpercentage van de lage variant van dat jaar (zie hierna), met een maximum van 1,875%.

De premie voor de hoge variant is $100/75$ vermenigvuldigd met de premie voor de lage variant, tenzij het opbouwpercentage is gemaximeerd op 1,875%. Indien het opbouwpercentage 1,875% bedraagt, is de premie gelijk aan de premie voor de lage variant maal de verhouding tussen 1,875% en het opbouwpercentage van de lage variant in dat jaar.

Voor 2016 geldt een opbouwpercentage van 1,875. De bijbehorende leeftijdsafhankelijke premies voor 2016 staan in het hieronder getoonde overzicht.

Premies 2016	
Leeftijd	Premie
< 35 jaar	14,30%
35-39	16,50%
40-44	19,20%
45-49	22,20%
50-54	25,70%
55-59	29,50%
≥ 60jaar	33,30%

2. De herschikmogelijkheden van de in dit Aanvullend reglement verzekerde pensioenen vinden plaats conform het Reglement, hoofdstuk VII.
3. De toeslagverlening van de in dit Aanvullend reglement verzekerde pensioenen vindt plaats conform het Reglement, artikel VIII.
4. De bepalingen in het Reglement volgens artikel VI (opbouw van pensioenaanspraken gedurende verlof), en artikel III.2 betreffende de voortzetting van het deelnemerschap bij werkloosheid en vrijwillig voortzetten, zijn niet van toepassing op de pensioenopbouw over de Aanvullende pensioengrondslag.
5. Bij het einde van de deelneming zoals omschreven in artikel 3, lid 2, behoudt de Deelnemer de tot dat moment in deze aanvullende regeling opgebouwde aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen conform het bepaalde in het Reglement, artikel III.1, met inachtneming van het uit hoofde van dit Aanvullend reglement totaal aantal Opbouwjaren als bedoeld in artikel I lid 2 sub d.
6. Voor de bepaling of ten aanzien van verevening van pensioenrechten bij scheiding afkoop aan de orde is omdat het wettelijk minimumbedrag, vermeld in artikel 66, lid 1 van de Pensioenwet niet wordt overschreden, worden verevend ouderdomspensioen uit deze aanvullende regeling en verevend ouderdomspensioen uit de Regeling tot de Salarisgrens bij elkaar geteld.
7. Bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer wordt het partner- en wezenpensioen over de Aanvullende pensioengrondslag vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel II lid 4.3 en II.5.2 van het Reglement. De in artikel II. Lid 4.3b en c, II. lid 5.2d en II lid 5.4 bedoelde beperkingen zijn van toepassing.
Niet uitgekeerd wordt als het overlijden van de (Gewezen) Deelnemer direct of indirect is veroorzaakt door:
 - een door het Fonds uitgesloten oorzaak; of
 - als het overlijden plaatsvindt binnen een half jaar na aanvang van de verzekering én het Fonds aantoont dat het overlijden het gevolg is van een reeds bij aanvang van de verzekering bestaande ziekte, kwaal of gebrek.

Artikel 6 Verzekering van de aanvullende pensioenen

1. Voor de uitvoering van de Aanvullende regeling pensioenopbouw boven de salarisgrens waarop dit reglement betrekking heeft sluit de Werkgever ten behoeve van de Deelnemers een Uitvoeringsovereenkomst met het Fonds.

Artikel 7 Verplichtingen van de Deelnemer, Belanghebbende en Werkgever

1. Voor de op basis van dit Aanvullend reglement opgebouwde aanspraken gelden informatieverplichtingen voor deelnemer, belanghebbende en werkgever zoals die zijn neergelegd in artikel I lid 5.9 van het Reglement.
2. Indien blijkt dat als gevolg van het verstrekken van onjuiste gegevens aan het Fonds, bij het verzekeren van deze aanvullende regeling van onjuiste salarisbestanddelen is uitgegaan, waardoor een te lage premie werd overeengekomen, wordt de uitkering uit hoofde van dit Aanvullend reglement herberekend op basis van de juiste gegevens. Daarbij wordt rekening gehouden met de betaalde en nog te betalen premies. Is als gevolg van een onjuiste opgave te veel premie betaald, dan wordt het te veel betaalde, na aftrek van administratiekosten aan de Werkgever terugbetaald.

Artikel 8 Toekenning en uitbetaling

1. Voor de toekenning en uitbetaling van de uitkering gelden dezelfde bepalingen als genoemd in artikel I.4.1 van het Reglement. De (gewezen) Deelnemer dient de uitkering ten minste 3 maanden voor de gewenste ingangsdatum van het pensioen schriftelijk bij het Fonds aan te vragen.

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

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

2. Onder de voorwaarde dat de in lid 1 bedoelde stukken zijn overgelegd, gaat de uitkering in op de Pensioeningangsdatum danwel bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer. De uitbetaling vindt plaats per maand achteraf. Het pensioen wordt levenslang uitgekeerd.

Artikel 9 Beëindiging van de uitkering

Het aanvullende pensioen uit hoofde van dit Aanvullende reglement eindigt:

- a. op de laatste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer dan wel de Partner overlijdt;
- b. conform het Reglement artikel A.II.5.1, voor zover het de uitkering van het wezenpensioen betreft;
- c. indien de betrokken Deelnemer niet voldoet aan de op hem rustende verplichtingen ingevolge het bepaalde in artikel I 5.9.

Artikel 10 Financiering

1. De financiering van de in dit Aanvullend Reglement omschreven aanvullende aanspraken vindt plaats tegen jaarpremies. De jaarpremie wordt vastgesteld op basis van hetgeen in de Uitvoeringsovereenkomst hieromtrent is bepaald.
2. De werkgever heeft het recht om een door het Bestuur te bepalen percentage van de voor de Deelnemer betaalde premies voor de in hoofdstuk II van het Reglement (Pensioenaanspraken) gedefinieerde pensioensoorten te verhalen op de betreffende Deelnemer.
3. De eigen bijdrage wordt in gelijke delen ingehouden op het periodieke salaris van de Deelnemer.
4. De premiebetaling eindigt bij beëindiging van het deelnemerschap dan wel op het tijdstip met ingang waarvan volledige vrijstelling van premiebetaling als gevolg van arbeidsongeschiktheid aan de Deelnemer wordt verleend.

Artikel 11 Arbeidsongeschiktheid

Premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd conform het bepaalde in het Reglement, artikel III.3.

Artikel 12 Overige bepalingen

1. Op dit Aanvullend reglement zijn de bepalingen van de Pensioenwet van toepassing.

Artikel 13 Inwerkingtreding

Dit Aanvullend reglement treedt in werking op 1 januari 2016.

