



## **UITVOERINGSREGLEMENT**

**VAN**

**STICHTING PENSIOENFONDS VAN DE METALEKTRO**

<b>Inhoudsopgave</b>	<b>Bladzijde</b>
<b>Hoofdstuk 1</b> - Algemene bepalingen	3
<b>Hoofdstuk 2</b> - Wijze van vaststelling van de verschuldigde premie	4
<b>Hoofdstuk 3</b> - Wijze van betaling van de premie	6
<b>Hoofdstuk 4</b> - Verplichting van de Werkgever om informatie te verstrekken	7
<b>Hoofdstuk 5</b> - Procedures bij niet nakomen van premiebetalingsverplichtingen	8
<b>Hoofdstuk 6</b> - Procedures in geval van wijziging van de Pensioenovereenkomst	9
<b>Hoofdstuk 7</b> - De voorwaarden waaronder toeslagverlening plaatsvindt	10
<b>Hoofdstuk 8</b> - Uitgangspunten en procedures inzake besluitvorming over vermogenstekorten, vermogenoverschotten en winstdeling	11
<b>Hoofdstuk 9</b> - Mogelijkheid om premiekorting te verlenen	12
<b>Hoofdstuk 10</b> - Mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting van de pensioenregeling na beëindiging van het dienstverband	13
<b>Hoofdstuk 11</b> - Aansluitingscriteria voor vrijwillige aansluiting bij het fonds	14
<b>Hoofdstuk 12</b> - De rechten en verplichtingen met betrekking tot aanvullende pensioenregelingen	15
<b>Hoofdstuk 13</b> - Vrijstelling van verplichte deelneming aan het fonds	16
<b>Hoofdstuk 14</b> - Gemoedsbezwaarde werkgevers	17
<b>Hoofdstuk 15</b> - Inwerkingtreding en wijzigingen	18
<b>Bijlage bij artikel 6.4 van het Uitvoeringsreglement</b> - Belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling PME	19

## **Hoofdstuk 1**

### **Algemene bepalingen**

#### *Artikel 1.1 Definities*

Voor dit reglement zijn de definities van toepassing zoals omschreven in de Pensioenreglementen voor de verplichte pensioenregelingen van het Fonds met uitzondering van de hieronder gedefinieerde begrippen.

Het Fonds  
Stichting Pensioenfonds van de Metalektro.

ROM  
Stichting Raad van Overleg in de Metalektro. De ROM is het overlegorgaan van CAO-partijen in de Metalektro, waarbinnen de onderhandeling plaatsvindt over de CAO Metalektro .

Pensioenovereenkomst  
Hetgeen in de ROM is overeengekomen met betrekking tot pensioen.

Uitvoeringsreglement  
Het reglement dat de relatie regelt tussen de ROM en het Fonds

#### *Artikel 1.2 De verplichtgestelde pensioenregelingen*

De verplichte pensioenregelingen van het Fonds zijn vastgelegd in hieronder genoemde pensioenreglementen:

- pensioenreglement voor werknemers geboren vóór 1950;
- pensioenreglement voor werknemers geboren na 1949.

#### *Artikel 1.3 De aanvullende pensioenregelingen*

Het Fonds biedt Werkgevers en Actieve deelnemers de mogelijkheid om naast de deelneming in de verplichte pensioenregelingen van het Fonds aanvullende pensioenregelingen bij het Fonds onder te brengen. De voorwaarden zijn omschreven in hoofdstuk 12 van dit Uitvoeringsreglement en in de Aanvullend reglementen van het Fonds.

## Hoofdstuk 2

### Wijze van vaststelling van de verschuldigde premie (artikel 25, eerste lid, sub a PW)

*Artikel 2.1 Vaststelling van de premie voor de verplichtgestelde pensioenregelingen en voor de overgangsregelingen*

1. Dit artikel heeft betrekking op de premie voor de verplichtgestelde pensioenregelingen van het Fonds, alsmede op de premie voor de overgangsregelingen bedoeld in de hoofdstukken B en C van het pensioenreglement.
2. De verschuldigde premie is een doorsneepremie uitgedrukt in een percentage van (een gedeelte van) het loon van de Deelnemer. De doorsneepremie is voor alle Deelnemers aan de verplichtgestelde regelingen gelijk.
3. De premie wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van het Fonds en wordt niet lager vastgesteld dan de kostendeekkende premie. De kostendeekkende premie wordt vastgesteld op de manier als voorgeschreven door de wetgever. Voor de hoogte van de kostendeekkende premie en de onderbouwing van het begrip kostendeekkende premie wordt verwezen naar de actuariële en bedrijfstechnische nota van het Fonds. Indien het percentage van de premie hoger dreigt te worden dan 23%, treedt het Fonds in overleg met de ROM over de dan ontstane situatie.
4. Als de premie hoger is vastgesteld dan de kostendeekkende premie, kan het fonds het surplus benutten voor extra buffervorming voor herstel, of - als de dekkingsgraad dit toelaat – als kapitaaldeckingsopslag voor toekomstige indexatie of voor andere doelen als omschreven in de actuariële en bedrijfstechnische nota van het Fonds.
5. Een wijziging van de premie wordt doorgevoerd met ingang van de eerste januari van een kalenderjaar.
  - a. De premie voor de TOP/SUM-overgangsregeling voor werknemers geboren vóór 1950 is voor 2011 vastgesteld op 1,7% per jaar en wordt berekend over de som van de Pensioengevende salarissen in de onderneming van de Werkgever tot het Maximum salaris. Deze premie is verschuldigd tot het moment dat de ROR (= Rekening Overgangsregeling) is afgefinancierd en komt geheel voor rekening van de Werkgever.
  - b. Voor de Werkgevers die vanuit een andere bedrijfstak naar PME overkomen kan het bestuur van het fonds de bijdrage voor de TOP/SUM-overgangsregeling voor werknemers geboren vóór 1950 vaststellen aan de hand van de lasten van de TOP-/SUM-overgangsregeling van de werknemers geboren vóór 1950, uitgedrukt in een percentage van het pensioengevend salaris van de onderneming, verhoogd met een solidariteitsbijdrage van 0,5% van het Pensioengevende salaris van de werknemers van de Werkgever, tot het Maximum salaris. Het bestuur van het Fonds kan daarbij bepalen dat als Uittredingsrichtdatum van de betreffende werknemers wordt aangehouden de eerste dag van de maand waarin de werknemer 62 jaar wordt.
  - c. Voor de Werkgever op wie tot 2011 het bepaalde onder b van toepassing was, wordt de op 31 december 2010 voor hem geldende bijdrage (inclusief de solidariteitsbijdrage) per 1 januari 2011 gehalveerd en naar beneden afgerond op een veelvoud van 0,1 procent.

Voor de toepassing van het bepaalde in artikel 2.1 lid 6 onder a en b wordt onder Pensioengevend salaris verstaan het Pensioengevend salaris zonder de Variabele salarisbestanddelen.

7. a. De premie voor de overgangsregeling bedoeld in hoofdstuk C van het pensioenreglement is voor het jaar 2011 vastgesteld op 2% per jaar. Voor de bepaling van de premie wordt uitgegaan van het Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen. Het bestuur bepaalt jaarlijks aan het einde van het jaar welk premiepercentage voor het volgende kalenderjaar zal gelden. Het nieuwe premiepercentage wordt in dit artikel vastgelegd. De premie wordt toegevoegd aan de bestemmingsreserve van het Fonds die voor de financiering van de overgangsregeling in hoofdstuk C van het pensioenreglement is gevormd.
- b. Voor de Werkgever die op vrijwillige basis bij het Fonds is of wordt aangesloten en waarvan de Werknemers niet deelnemen aan de overgangsregelingen bedoeld in hoofdstuk B en C van het pensioenreglement is voor het jaar 2011 de premie voor de overgangsregeling bedoeld in hoofdstuk C vastgesteld op 0%.

#### *Artikel 2.2 Vaststelling van de premie voor de aanvullende pensioenregelingen*

De premie die verschuldigd is voor de aanvullende pensioenregelingen wordt vastgesteld door het Fonds op de wijze als vastgelegd in de actuariële en bedrijfstechnische nota van het Fonds.

#### *Artikel 2.3 Verschuldigdheid van de premie*

1. De premie voor de verplichtgestelde en aanvullende pensioenregelingen en voor de overgangsregelingen bedoeld in de hoofdstukken B en C van het pensioenreglement is verschuldigd door de Werkgever aan het Fonds voor alle Actieve deelnemers in dienst van de Werkgever.
2. De verschuldigde premie voor een Deelnemer aan een pensioenregeling wordt berekend aan de hand van Pensioengrondslag (van de Werknemer geboren na 1949) resp. de Premiegrondslag (van de Werknemers geboren vóór 1950) zoals vastgesteld in het betreffende pensioenreglement. In het pensioenreglement is ook opgenomen wat de premiebijdrage van de Werknemer aan de betreffende regeling is. De premiebijdrage van de Werknemer voor de overgangsregeling bedoeld in Hoofdstuk C bedraagt maximaal 50% van de door de Werkgever voor de Werknemer verschuldigde premie.
3. Bij deelneming op of na de Pensioenrichtdatum door een Actieve deelnemer geboren vóór 1950 wordt de voor hem verschuldigde premie berekend over 85% van de Premiegrondslag.
4. In sommige gevallen neemt het Fonds een deel van de premie voor een Inactieve deelnemer A voor zijn rekening. Zie daarvoor het Reglement. Voor zover de premie voor voortzetting van het deelnemerschap van een Inactieve deelnemer niet voor rekening van het Fonds komt is de premie verschuldigd door de Inactieve deelnemer zelf en wordt deze bij hem in rekening gebracht.
5. De premie voor een Inactieve deelnemer A (werkloos) of B (vrijwillige voortzetting) geboren vóór 1950 die voor voortzetting van alle pensioensoorten heeft gekozen, wordt op de hierboven aangegeven manier vastgesteld. De premie voor een hiervoor bedoelde Inactieve deelnemer die niet voor voortzetting van alle pensioensoorten heeft gekozen, wordt op een afwijkende manier vastgesteld. Daarbij wordt de premie berekend over de Heffingsgrondslag (zie hierna). Voor elke pensioensoort geldt een aparte Heffingsgrondslag.

Pensioensoort	Heffingsgrondslag
ouderdoms-, partner- en wezenpensioen	85% van de Premiegrondslag

overbruggingspensioen	Franchise <sup>1</sup> of indien dit lager is het Pensioengevend salaris
Overgangsregeling TOP	Pensioengevend salaris tot het Maximumsalaris

Voor iedere pensioensoort geldt een apart premiepercentage over de heffingsgrondslag.

<sup>1</sup> Hier wordt bedoeld de franchise die geldt voor de berekening van de Pensioengrondslag voor deelnemers geboren vóór 1950

## **Hoofdstuk 3**

### **Wijze van betaling van de premie (art 25, eerste lid, sub b PW)**

#### *Artikel 3.1 Betaling van de premie*

1. De Werkgever ontvangt maandelijks een premienota. De premie is vooraf verschuldigd per de eerste dag van elke maand en dient binnen 10 dagen te worden voldaan. De Werkgever ontvangt tijdig een nota van het Fonds.
2. Veranderingen in het werknemersbestand worden in de eerstvolgende maandnota gedebiteerd of gecrediteerd.

#### *Artikel 3.2 Overschrijding betalingstermijn*

Bij niet tijdige betaling van de verschuldigde premie is de Werkgever door het enkele verloop van de termijn in verzuim. Het Bestuur is dan bevoegd om:

- wettelijke rente, bedoeld in artikel 6:119 BW, en alle kosten benodigd voor de invordering bij de Werkgever in rekening te brengen indien deze de premie niet op tijd heeft voldaan.

#### *Artikel 3.3 Terugbetaling onverschuldigd betaalde premie*

Eventueel onverschuldigde premie die aan het Fonds is voldaan, kan tot drie jaar na afloop van het betreffende boekjaar door de Werkgever worden teruggevorderd.

## Hoofdstuk 4

### Verplichting van de Werkgever om informatie te verstrekken (art 25, eerste lid, sub c PW)

#### *Artikel 4.1 Informatieplicht van de Werkgever*

1. De Werkgever is verplicht om alle werknemers die aan de verplichte en aanvullende pensioenregelingen deel moeten nemen bij het fonds aan te melden. Daarbij dient de Werkgever ervoor zorg te dragen dat het Fonds de beschikking krijgt over alle door het bestuur nodig geoordeelde gegevens. Deze gegevens dienen zoveel mogelijk in uniform formaat elektronisch of schriftelijk te worden aangeleverd op de wijze die door het Fonds wordt verlangd.
2. De Werkgever is verplicht aan een door het Fonds aan te wijzen persoon inzage te verlenen in de administratie van de Werkgever met betrekking tot de zakelijke gegevens en bescheiden, waarvan de inzage door het fonds nodig wordt geoordeeld voor een goede uitvoering van de pensioenregelingen.
3. De Werkgever dient ervoor te zorgen dat alle vereiste gegevens correct, volledig en tijdig worden verstrekt. Er is sprake van tijdige verstrekking indien de hierna omschreven omstandigheden binnen een maand, nadat deze zich hebben voorgedaan, bij de pensioenuitvoerder zijn gemeld:
  - indiensttreding van werknemers, die als Deelnemer in een pensioenregeling opgenomen moeten worden, onder opgave van de benodigde persoonlijke gegevens;
  - uitdiensttreding van werknemers die Deelnemer in het Fonds zijn;
  - wijzigingen in de persoonlijke gegevens van Deelnemers zoals verandering van de mate van arbeidsongeschiktheid, verandering van deeltijdpercentage, het opnemen van onbetaald verlof, overlijden, (deeltijd)pensionering en vervroegen of uitstellen van de pensioendatum.
4. De kosten die Werkgever maakt voor het vergaren en aanleveren van de door het Fonds benodigde gegevens op de door het Fonds voorgeschreven wijze komen voor rekening van de Werkgever zelf.

#### *Artikel 4.2 Niet nakomen van informatieplicht door de Werkgever*

1. Bij niet voldoening aan het bepaalde in het voorgaande artikel is het Fonds bevoegd de nodige gegevens naar beste weten vast te stellen en te hanteren bij het vaststellen van de premienota. De Werkgever is aan deze vaststelling gebonden.
2. Het Fonds is bij niet nakoming van de informatieplicht door de Werkgever bevoegd aan de Werkgever een nader door het Bestuur vast te stellen boete op te leggen.

## Hoofdstuk 5

### Procedures bij niet nakomen van premiebetalingsverplichtingen (art 25, eerste lid, sub d PW)

#### *Artikel 5.1 Melding premieachterstand*

1. Het Fonds informeert elk kwartaal schriftelijk de deelnemersraad wanneer sprake is van een premieachterstand ter grootte van 5% van de totale door het Fonds te ontvangen jaarpremie en tevens niet voldaan wordt aan de bij of krachtens artikel 131 Pensioenwet geldende eisen inzake het minimaal vereist eigen vermogen.
2. Gedurende de in het eerste lid bedoelde situatie informeert het Fonds tevens elk kwartaal de ondernemingsraad van alle Werkgevers die nog premie aan het Fonds verschuldigd zijn.

#### *Artikel 5.2 Uitoefening rechtsmiddelen ter incasso*

Indien de Werkgever in gebreke blijft wat betreft het voldoen van de premie maakt het Fonds gebruik van de rechtsmiddelen die het ter beschikking heeft. Dat houdt onder meer in

- dat zonodig een dwangbevel zal worden uitgebracht;
- dat beslag kan worden gelegd op goederen van de Werkgever;
- dat uiteindelijk faillissement van een Werkgever kan worden aangevraagd; en
- dat bestuurders van de Werkgever hoofdelijk aansprakelijk kunnen worden gesteld.

#### *Artikel 5.3 Informeren van deelnemers over betalingsachterstand*

Het Fonds is bevoegd de Deelnemers in dienst van een Werkgever te informeren over een eventuele betalingsachterstand van de Werkgever ook als geen sprake is van dekkingstekort als bedoeld in artikel 5.1. Het Fonds gaat daar slechts toe over als uiterste middel nadat de beschikbare rechtsmiddelen zijn toegepast en niet succesvol zijn gebleken.

## Hoofdstuk 6

### Procedures in geval van wijziging van de Pensioenovereenkomst (art 25, eerste lid, sub e PW)

#### *Artikel 6.1 Aanpassing van het Pensioenreglement aan de Pensioenovereenkomst*

1. Het Fonds stelt de pensioenreglementen voor de verplichtgestelde pensioenregelingen vast in overeenstemming met de Pensioenovereenkomst en dit uitvoeringsreglement.
2. Het Fonds adviseert de ROM over aan te brengen wijzigingen in de Pensioenovereenkomst indien het Fonds overeenkomstige wijziging van de pensioenreglementen wenselijk vindt.
3. De ROM informeert het Fonds over iedere wijziging in de Pensioenovereenkomst. Het Fonds past daarop zonodig binnen drie maanden de pensioenreglementen aan.
4. Het Fonds is bevoegd, en daartoe door de ROM gemachtigd, de pensioenreglementen aan te passen zonder voorafgaande afstemming met de ROM indien de wijzigingen:
  - dwingend noodzakelijk zijn door wet- of regelgeving of
  - blijven binnen hetgeen door de ROM terzake van de pensioenregeling in de Metalektro is overeengekomen.

De pensioenregeling zoals door de ROM is overeengekomen, is neergelegd in de bijlage bij dit uitvoeringsreglement. De bijlage vormt één geheel met dit uitvoeringsreglement.

## Hoofdstuk 7

### De voorwaarden waaronder toeslagverlening plaatsvindt (art 25, eerste lid, sub f PW)

#### *Artikel 7.1 Voorwaarden voor toeslagverlening*

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

Bestuursbeslissingen over indexaties worden genomen na overleg met de ROM en zijn mede gebaseerd op het door het Fonds vastgestelde beleid.

3. Het Fonds is bevoegd bij het vaststellen van het toeslagbeleid onderscheid te maken tussen verschillende soorten pensioenaanspraken en pensioenrechten, voor zover dat onderscheid wettelijk is toegestaan. Het toeslagbeleid is vastgelegd in het betreffende pensioenreglement.
4. Toeslagverlening vindt altijd plaats per 1 januari van enig jaar en wordt verleend op de pensioenaanspraken en pensioenrechten met inbegrip van eerder verleende toeslagen.
5. Nadat een toeslag is verleend maakt de toeslag deel uit van de pensioenaanspraak of het pensioenrecht .

## Hoofdstuk 8

### **Uitgangspunten en procedures inzake besluitvorming over vermogenstekorten, vermogensoverschotten en winstdeling (art 25, eerste lid, sub g PW)**

#### *Artikel 8.1 Herstelplannen*

Bij een onderdekking respectievelijk reservetekort meldt het Fonds dit terstond aan de toezichthouder. Het Fonds stelt in dat geval binnen een termijn van twee respectievelijk drie maanden of zoveel eerder als de toezichthouder bepaalt een plan van aanpak op waaruit blijkt op welke wijze en op welke termijn de onderdekking of het reservetekort teniet zal worden gedaan.

#### *Artikel 8.2 Sturingsmiddelen*

Het Fonds hanteert als financiële sturingsmiddelen het premiebeleid, het toeslagbeleid en het beleggingsbeleid. Tevens kan het Fonds de ROM adviseren de Pensioenovereenkomst aan te passen waar het de opbouw van toekomstige aanspraken betreft en kan het Fonds als laatste middel de pensioenaanspraken en pensioenrechten korten.

#### *Artikel 8.3 Vermindering van verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten*

1. Het Fonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verminderen indien:
  - a. de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
  - b. het Fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van Actieve deelnemers, Inactieve deelnemers, Ex- deelnemers, Pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de Werkgevers onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet om uiterlijk binnen de in de Pensioenwet vereiste termijn te geraken uit een situatie van onderdekking.
2. Het Fonds informeert de Actieve deelnemers, Inactieve deelnemers, Ex-deelnemers, Pensioengerechtigden en de Werkgevers schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
3. De vermindering kan op zijn vroegst een maand nadat de Actieve deelnemers, Inactieve deelnemers, Ex-deelnemers, Pensioengerechtigden, Werkgever en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

## **Hoofdstuk 9**

### **Mogelijkheid om premiekorting te verlenen (art 25, tweede lid, sub b PW)**

#### *9.1 Premiekorting*

Het Fonds kan uitsluitend korting verlenen op de kostendekkende premie indien ten aanzien van de pensioenverplichtingen wordt voldaan aan de wettelijke voorschriften in de Pensioenwet betreffende toereikende technische voorzieningen (artikel 126 Pensioenwet), het vereist eigen vermogen (art 132 Pensioenwet), en de dekking door waarden (art 133 Pensioenwet) en de voorwaardelijke toeslagen kunnen worden nagekomen overeenkomstig het vastgestelde toeslagbeleid van het Fonds.

#### *9.2 Terugstorting*

Het Fonds maakt geen gebruik van de wettelijke mogelijkheden tot terugstorting.

## Hoofdstuk 10

### **Mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting van de pensioenregeling na beëindiging van het dienstverband (art 25, tweede lid, sub d PW)**

#### *Artikel 10.1 Voortzetting deelnemerschap door Inactieve deelnemers*

- 1 In geval van beëindiging van de verplichte deelneming bestaan er mogelijkheden om het deelnemerschap voor eigen rekening voort te zetten. Dan is er sprake van inactieve deelneming.
2. Voortzetting is mogelijk bij de verplichtgestelde pensioenregeling en sommige aanvullende pensioenregelingen. De voorwaarden waaronder vrijwillige voortzetting mogelijk is kan per pensioenregeling verschillen. De voorwaarden zijn vastgelegd in het betreffende pensioenreglement.
3. In principe is bij vrijwillige voortzetting de volledige premie verschuldigd door de Inactieve deelnemer zelf. Het Fonds kan bepalen dat indien aan bepaalde voorwaarden is voldaan de premie, of een gedeelte van de premie, voor rekening komt van het Fonds.

#### *Artikel 10.2 Wettelijke voorwaarden bij vrijwillige voortzetting*

1. De vrijwillige voortzetting van de pensioenregeling duurt ten hoogste drie jaar vanaf de beëindiging van de dienstbetrekking.
2. Van de in het eerste lid genoemde termijn kan worden afgeweken indien:
  - a. de Ex-werknemer ten tijde van de beëindiging van de dienstbetrekking arbeidsongeschikt is. De periode waarin sprake kan zijn van vrijwillige voortzetting is dan ten hoogste drie jaar of de duur van de arbeidsongeschiktheid indien deze langer is; of
  - b. de Ex-werknemer na de beëindiging van de dienstbetrekking een periodieke uitkering ontvangt ter vervanging van in verband met de beëindiging van de dienstbetrekking gedeerde inkomsten op grond van een tussen één of meer Werkgevers en één of meer werknemers afgesproken regeling. De periode waarin sprake kan zijn van vrijwillige voortzetting is dan ten hoogste drie jaar of de periode waarin de uitkering wordt ontvangen indien deze langer is.
3. De Ex-werknemer die vrijwillig wil voortzetten doet binnen drie maanden vanaf de beëindiging van de dienstbetrekking het verzoek daartoe bij het Fonds.

## Hoofdstuk 11

### Aansluitingscriteria voor vrijwillige aansluiting bij het Fonds (art 25, tweede lid, sub e PW)

#### *Artikel 11.1 Vrijwillige aansluiting van ondernemingen buiten de werkingssfeer van het Fonds*

1. Het Fonds kan een uitvoeringsovereenkomst sluiten met een onderneming die niet onder de werkingssfeer van het Fonds valt, maar die zich op vrijwillige basis bij de verplichte pensioenregelingen van het Fonds wil aansluiten, indien:
  - a. de loonontwikkeling bij deze onderneming ten minste gelijk is aan die in de bedrijfstak Metalektro en de onderneming deelneemt in de sociale fondsen van de bedrijfstak; of
  - b. er sprake is van een groepsverhouding tussen de onderneming die zich vrijwillig wil aansluiten en een Werkgever die onder de werkingssfeer van het Fonds valt; of
  - c. dit aansluitend gebeurt aan een periode waarin de onderneming wel onder de werkingssfeer van het Fonds viel.
  
2. In geval van een vrijwillige aansluiting bij de verplichte pensioenregelingen stelt het Fonds een uitvoeringsovereenkomst op waarin onder meer wordt opgenomen:
  - dat de werknemers in dienst van de onderneming gaan deelnemen in de verplichte pensioenregelingen van het Fonds;
  - dat de onderneming zich verbindt tot naleving van de verplichtingen voor Werkgevers in dit Uitvoeringsreglement voor de verplichtgestelde pensioenreglementen van het Fonds;
  - dat het niet naleven van de hierboven genoemde verplichtingen voor het Fonds aanleiding kan zijn tot ontbinding van de overeenkomst en beëindiging van de aansluiting;
  - dat de onderneming zich verplicht tot het betalen van een verzekeringstechnisch nadeel bij beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst indien dat nadeel zich voordoet;
  - dat de onderneming zich verplicht tot het betalen van een aandeel in de reserve overgangregeling (ROR) bij beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst als deze op de datum van beëindiging negatief is.
  
3. De onderneming die direct voorafgaand aan de vrijwillige aansluiting
  - verplicht bij het Fonds was aangesloten, of
  - was vrijgesteld van de verplichtstelling van het Fonds,en op wiens werknemers de in de Metalektro geldende regeling tot inkoop van aanspraken over perioden uit het verleden van toepassing was, kan slechts vrijwillig bij het Fonds aansluiten onder voorwaarde dat de werknemers van de onderneming naast de deelneming in de verplichte pensioenregelingen van het Fonds tevens gaan deelnemen in de overgangsregelingen van het Fonds.

## Hoofdstuk 12

### **De rechten en verplichtingen met betrekking tot aanvullende pensioenregelingen (art 25, tweede lid, sub f PW)**

#### *Artikel 12.1 Aanvullende pensioenregelingen*

1. Het Fonds biedt Werkgevers en Actieve deelnemers de mogelijkheid om naast de deelneming in de verplichte pensioenregelingen van het Fonds aanvullende pensioenregelingen bij het Fonds onder te brengen.
2. Het maakt onderscheid tussen collectieve aanvullende pensioenregelingen en individuele vrijwillige pensioenregelingen.
3. De aanvullende pensioenregelingen en de betreffende rechten en verplichtingen zijn omschreven in de aanvullende pensioenreglementen van het Fonds.

#### *Artikel 12.2 Collectieve aanvullende pensioenregelingen*

1. De door het Fonds aangeboden collectieve aanvullende pensioenregelingen betreffen:
  - Tijdelijke risicodekking partner- en wezenpensioen over variabel salaris.
  - Pensioenopbouw boven het Maximumsalaris.
  - WIA-excedentpensioen.
  - Anw-hiaatpensioen.
  - Optimaal Pensioen Inkoop.
2. In geval van een collectieve aanvullende pensioenregeling stelt het Fonds een uitvoeringsovereenkomst op waarin onder meer wordt opgenomen:
  - dat een omschreven groep van werknemers in dienst van de Werkgever gaat deelnemen in de betreffende aanvullende pensioenregeling van het fonds;
  - dat voor alle werknemers van de Werkgever binnen de omschreven groep een verplichte deelname aan de aanvullende pensioenregeling geldt (behoudens de mogelijkheid bij sommige regelingen om van de mogelijkheid van deelneming af te zien).
  - dat de onderneming zich verbindt tot naleving van de verplichtingen voor Werkgevers als omschreven in dit Uitvoeringsreglement en in het betreffende aanvullende pensioenreglement van het Fonds;
  - dat het niet naleven van de hierboven genoemde verplichtingen voor het Fonds aanleiding kan zijn tot ontbinding van de overeenkomst en beëindiging van de aansluiting;

#### *Artikel 12.3 Individuele vrijwillige aanvullende pensioenregelingen*

1. De Actieve deelnemer heeft het recht in overleg met zijn Werkgever deel te gaan nemen aan de volgende individuele vrijwillige aanvullende pensioenregelingen:
  - Anw-hiaatpensioen.
  - Optimaal Pensioen Inkoop.
2. De Werkgever is verplicht mee te werken aan de deelname van de Actieve deelnemer aan deze regelingen tenzij De Werkgever er voor kiest de betreffende regeling als collectieve aanvullende verzekering voor al zijn werknemers onder te brengen bij het Fonds als omschreven in artikel 12.2.
3. Ingeval van deelname aan een individuele vrijwillige aanvullende pensioenregeling zijn de Actieve deelnemer en de Werkgever gebonden aan de bepalingen in de desbetreffende pensioenreglementen.

## Hoofdstuk 13

### Vrijstelling van verplichte deelneming aan het fonds

#### *Artikel 13.1 Vrijstelling*

Een Werkgever kan voor zijn werknemers, of voor een deel van zijn werknemers, bij het fonds een verzoek indienen om vrijstelling van de verplichte deelneming in het fonds. Bij het beslissen omtrent het verzoek is het Fonds gebonden aan het Besluit van 21 december 2000, houdende regels met betrekking tot de gevallen waarin en de voorwaarden waaronder een bedrijfstakpensioenfonds vrijstelling van de verplichte deelname aan een bedrijfstakpensioenfonds verleent, kan verlenen, intrekt en kan intrekken (Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000). Het Fonds kan aan het verlenen van een vrijstelling voorwaarden verbinden.

#### *Artikel 13.2 Redenen voor vrijstelling*

Reden voor het verkrijgen van vrijstelling kan zijn:

- vrijstelling in verband met een eigen, tijdige, pensioenvoorziening (artikel 2 Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000);
- vrijstelling in verband met groepsvorming (artikel 3, Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000);
- vrijstelling in verband met eigen cao (artikel 4, Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000);
- vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement (artikel 5, Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000); of
- vrijstelling om andere redenen (artikel 6, Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000).

#### *Artikel 13.3 Procedure inzake verzoek tot vrijstelling*

Een verzoek tot vrijstelling dient schriftelijk en met redenen omkleed bij het Fonds worden ingediend. Daarbij dient te worden aangegeven wat de aanleiding voor de verzochte vrijstelling is. Bij het behandelen van het verzoek en het nemen van een besluit naar aanleiding van het verzoek handelt het Fonds conform de voorschriften van de Algemene Wet Bestuursrecht.

## Hoofdstuk 14

### Gemoedsbezwaarde werkgevers

#### *Artikel 14.1 Aanvraag van vrijstelling*

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

#### *Artikel 14.2 Vervangende spaarbijdrage*

De vrijgestelde Werkgever is een spaarbijdrage aan het Fonds verschuldigd. Deze spaarbijdrage is gelijk aan de premie die bij de Werkgever in rekening zou zijn gebracht als er geen vrijstelling was verleend. De Werkgever houdt 50% van de spaarbijdrage op het salaris van zijn werknemers in.

#### *Artikel 14.3 Vrijstelling geldt voor vijf jaar*

De aan een Werkgever verleende vrijstelling wegens gemoedsbezwaren vervalt na een periode van 5 jaar. Hierna kan een nieuwe vrijstelling worden verleend.

#### *Artikel 14.4 Beëindiging vrijstelling*

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

- op verzoek van de vrijgestelde Werkgever;
- als naar oordeel van het bestuur de gemoedsbezwaren niet meer aanwezig zijn; of
- als de door het Fonds gestelde voorwaarden niet door de vrijgestelde Werkgever worden nageleefd.

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

## **Hoofdstuk 15**

### **Inwerkingtreding en wijzigingen**

#### *Artikel 15 Inwerkingtreding*

Dit uitvoeringsreglement is op 1 januari 2007 inwerking getreden en is per 17 maart 2011 gewijzigd met terugwerkende kracht tot 1 januari 2011.

## Bijlage bij artikel 6.4 van het Uitvoeringsreglement

Hieronder zijn de belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling van PME weergegeven.

<b>Pensioensysteem</b>	Middelloonregeling. Pensioen wordt opgebouwd vanaf toetreding in de bedrijfstak tot uiterlijk de 70-jarige leeftijd.
<b>Werknemer</b>	De persoon die een rechtsgeldige arbeidsovereenkomst met een werkgever heeft
<b>Werkgever</b>	De onderneming die valt onder de verplichtstelling van PME en de onderneming die vrijwillig bij PME is aangesloten
<b>Deelnemer</b>	Dat zijn de Actieve deelnemers en de Inactieve deelnemers. Er wordt onderscheid gemaakt naar leeftijdscategorie. Er bestaan aparte pensioenregelingen voor Deelnemers geboren vóór 1950 en voor Deelnemers geboren na 1949.
<b>Actieve deelnemer</b>	De Werknemer die deelneemt aan de pensioenregeling van het Fonds
<b>Inactieve deelnemer</b>	De voorheen Actieve deelnemer waarvan de deelneming wordt voortgezet in verband met werkloosheid (A), vrijwillig ontslag (B), of arbeidsongeschiktheid (C)
<b>Ex-deelnemer</b>	De persoon waarvan het deelnemerschap is beëindigd, anders dan door het bereiken van de Pensioeningangsdatum of door overlijden
<b>Pensioenrichtdatum</b>	(Ex-) Deelnemer geboren vóór 1950: 1 <sup>e</sup> van de maand waarin de Deelnemer of (Ex-) deelnemer de leeftijd van 62 jaar bereikt. (Ex-) Deelnemer geboren na 1949: 1 <sup>e</sup> van de maand waarin de Deelnemer of (Ex-) deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt. De Deelnemer kan vanaf 55 jaar en tot 70 jaar met pensioen gaan.
<b>Pensioengevend salaris</b>	Vast loon per 1 januari, vermeerderd met vakantietoeslag, schriftelijk overeengekomen vaste jaarlijkse uitkeringen, oververdiensite in de zin van de CAO, provisie over voorgaand kalenderjaar en Variabele salarisbestanddelen indien en voor zover tussen werkgever en werknemer is overeengekomen dat deze tot het Pensioengevend salaris behoren. Het Pensioengevend salaris is gemaximeerd (2011: € 66.306,--). Dit maximum wordt jaarlijks per 1 januari aangepast met de voor dat jaar geldende Loonindex en naar beneden afgerond op een hele euro.
<b>Franchise</b>	De franchise voor 2011 bedraagt € 15.275,-- voor deelnemers geboren vanaf 1950 en € 19.618,- voor

Deelnemers geboren vóór 1950. De hoogte wordt jaarlijks per 1 januari gewijzigd op basis van de ontwikkeling van de AOW.

**Pensioengrondslag**

Pensioengevend salaris minus Franchise.

**Premiefranchise**

Dat is de Franchise die voor Deelnemers geboren vóór 1950 gehanteerd wordt om de Premiegrondslag vast te stellen. De Premiefranchise is voor 2011 vastgesteld op € 15.275,--.

**Premiegrondslag**

Pensioengevend salaris minus Premiefranchise (alleen voor Deelnemers geboren vóór 1950)

**Loonindex**

Het peil van de lonen op 1 januari ten opzichte van 1 januari van het voorgaande jaar. De index is gebaseerd op de in de CAO vastgelegde algemene loonontwikkeling. Afronding op 2 decimalen nauwkeurig.

**Ouderdomspensioen**

Per deelnemingsjaar 2,2% van de pensioengrondslag.

**Voorwaardelijkheid indexatie**

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

**Uitgangspunt indexatie**

Voor Deelnemers wordt de jaarlijks per 1 januari in de CAO vastgelegde algemene loonontwikkeling gehanteerd.  
Voor de overige rechten wordt de CBS prijsindex voor alle huishoudens afgeleid gebruikt met als referentieperiode 1 juli – 30 juni

## **Partnerpensioen**

Dit pensioen is bestemd voor de echtgenoot, echtgenote, geregistreeerde partner, of ongehuwde partner met notarieel verleden samenlevingsovereenkomst. De samenlevingsovereenkomst moet aan bepaalde voorwaarden voldoen.

Er wordt onderscheid gemaakt tussen Deelnemers geboren vóór 1950 en (Ex-) Deelnemers geboren na 1949.

### *Deelnemer is geboren vóór 1950*

In geval van overlijden van een Deelnemer geboren vóór 1950 is er een risico-partnerpensioen van 1,25% per Deelnemingsjaar. Er is geen recht op partnerpensioen als het overlijden na het einde van de deelneming plaatsvindt, tenzij een deel van het ouderdompensioen bij einde deelneming of pensionering is uitgeruild.

Bij onbetaald verlof is het overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof de deelneming normaal tegen premiebetaling is voortgezet.

Bij einde deelneming en aansluitende werkloosheid is gedurende de tijd dat een WW-uitkering wordt ontvangen het overlijdensrisico gedekt. De dekking behelst 70% van het ouderdompensioen dat tot einde deelneming is opgebouwd.

### *(Ex-)Deelnemer is geboren na 1949*

Voor (Ex-) Deelnemers geboren na 1949 bedraagt het opgebouwde partnerpensioen, behoudens uitruil, 70% van het totaal opgebouwde ouderdompensioen van de (Ex-) Deelnemer. Bij overlijden van een Deelnemer voor de pensioeningangsdatum wordt het opgebouwde partnerpensioen verhoogd met 70% van het ouderdompensioen dat de Deelnemer tot de Pensioenrichtdatum nog had kunnen opbouwen. Een Ex-deelnemer heeft bij einde deelneming de mogelijkheid een deel van het ouderdompensioen uit te ruilen voor *hoger* partnerpensioen

Bij onbetaald verlof is het overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof de deelneming normaal tegen premiebetaling is voortgezet.

## **Bijzonder partnerpensioen**

Dit pensioen is bestemd voor de Ex-partner in het geval het huwelijk of het geregistreeerde partnerschap is geëindigd. Het tot deze beëindigingsdatum opgebouwde partnerpensioen komt aan deze Ex-partner toe. Daarbij wordt rekening gehouden met eventuele eerdere Ex-partners.

Ook de niet gehuwde of geregistreerde partner heeft bij einde relatie recht op bijzonder partnerpensioen. Daartoe moet wel voldaan zijn aan bepaalde voorwaarden. Eén daarvan is dat er een samenlevingscontract moet zijn met een aangetekende mogelijkheid van eenzijdige beëindiging ervan voor elk van de partners. Bovendien moet einde van de relatie aan het fonds worden gemeld.

Bij scheiding van een Deelnemer geboren vóór 1950 is er geen bijzonder partnerpensioen omdat de regeling voor deze leeftijdscategorie een risico-partnerpensioen kent. Voor Ex-deelnemers en Gepensioneerden uit deze leeftijdscategorie bestaat slechts bijzonder partnerpensioen als een deel van het ouderdompensioen voordien voor partnerpensioen is uitgeruild.

## **Wezenpensioen**

Er wordt onderscheid gemaakt tussen Deelnemers geboren vóór 1950 en (Ex-) Deelnemers geboren na 1949.

### *Deelnemer is geboren vóór 1950*

In geval van overlijden van een Deelnemer geboren vóór 1950 is er een risico-wezenpensioen per kind van 20% van het partnerpensioen.

Er is geen recht op wezenpensioen als het overlijden na het einde van de deelneming plaatsvindt, tenzij een deel van het ouderdompensioen bij einde deelneming of pensionering is uitgeruild.

Bij onbetaald verlof is het overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof de deelneming normaal tegen premiebetaling is voortgezet.

Bij einde deelneming en aansluitende werkloosheid is gedurende de tijd dat een WW-uitkering wordt ontvangen het overlijdensrisico gedekt. De dekking behelst per kind 14% van het ouderdompensioen dat tot einde deelneming is opgebouwd.

### *(Ex-)Deelnemer is geboren na 1949*

Voor de Kinderen van de Deelnemer bedraagt het opgebouwde wezenpensioen per Kind 14% van het totaal opgebouwde ouderdompensioen van de Deelnemer.

Bij overlijden van een Deelnemer voor de pensioeningangsdatum wordt het opgebouwde wezenpensioen verhoogd met 14% van het ouderdompensioen dat de Deelnemer tot de Pensioenrichtdatum nog had kunnen opbouwen. Het opgebouwde wezenpensioen wordt uitgekeerd tot 18 jaar c.q. uiterlijk 27 jaar indien het kind studeert. Voor volle wezen geldt 28%.

Bij onbetaald verlof is het overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof de deelneming normaal tegen premiebetaling is voortgezet.

## Waardeoverdracht

Het fonds is verplicht - behoudens situaties van onderdekking - aan waardeoverdracht mee te werken bij individuele beëindiging van de dienstbetrekking of deelneming of als betrokkene gaat werken bij een EU-instelling. De overdrachtswaarde wordt individueel actuariael gelijkwaardig aan de andere pensioenuitvoerder overgedragen volgens wettelijk voorgeschreven rekenregels.

In andere gevallen is het fonds bevoegd aan waardeoverdracht mee te werken. In dat geval vindt waardeoverdracht collectief actuariael gelijkwaardig plaats. Bovendien kan het fonds voorwaarden stellen.

## Pensioenopbouw tijdens wettelijk verlof<sup>2</sup>

Voor inkomende waarden worden overeenkomstig het bovenstaande aanspraken bij het fonds ingekocht.

Tijdens ouderschapsverlof worden pensioenaanspraken opgebouwd alsof het verlof niet werd genoten. De verschuldigde premie is gerelateerd aan de mate waarin tijdens dit verlof nog wordt gewerkt. Het premietekort komt voor rekening van het fonds.

Tijdens overig wettelijk verlof vindt geen pensioenopbouw plaats en is geen premie verschuldigd. De Actieve deelnemer kan er echter voor kiezen de pensioenopbouw geheel of voor de helft voort te zetten. Daarvoor is hij de hele of de halve pensioenpremie verschuldigd.

Het overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico is tijdens (al dan niet wettelijk) verlof gedurende maximaal 18 maanden gedekt, ook als geen pensioenopbouw plaats vindt.

## Flexibilisering

Tijdens overig wettelijk verlof is geen premie voor de overgangsregelingen verschuldigd (3,5%), zover als het verlof strekt. Dus voor zover er nog gewerkt wordt, is de werkgever deze premie wel verschuldigd.

### *Deelnemer is geboren vóór 1950*

Bij pensionering kan de (Ex-)Deelnemer de opgebouwde pensioenaanspraken uitruilen voor een andere pensioensoort. Bij (Ex-) Deelnemers geboren vóór 1950 bestaat de mogelijkheid van uitruil van

- ouderdomspensioen in overbruggingspensioen
- overbruggingspensioen in ouderdomspensioen
- ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen
- partnerpensioen in ouderdompensioen.

De keuze moet uiterlijk op de pensioendatum worden gemaakt.

<sup>2</sup> Ouderschapsverlof, sabbatverlof, studieverlof, levensloopverlof, voor zover fiscaal gefacilieerd

De Actieve Deelnemer kan kiezen voor deeltijd-pensionering. De Inactieve deelnemer en de Ex-deelnemer hebben deze keuzemogelijkheid niet.

Daarnaast kan door de Actieve Deelnemer de Pensioeningangsdatum worden vervroegd of uitgesteld.

De vervroegingsmogelijkheid bestaat ook voor de Ex-deelnemer als hij verklaard dat de lopende dienstbetrekking is geëindigd en voor Inactieve deelnemers A en C als de lopende sociale verzekeringsuitkering wordt stopgezet.

De uitstelmogelijkheid staat ook open voor de Ex-deelnemer, mits deze verklaart dat de lopende dienstbetrekking wordt voortgezet.

Tevens kan de (Ex-) Deelnemer een keuze maken tot hoog/laag uitruil ouderdomspensioen en laag/hog uitruil ouderdomspensioen. Daarbij bedraagt het laagste ouderdomspensioen niet minder dan 75% van de hoogste uitkering. Er kan worden gekozen voor een hoog/laag- of laag/hogperiode lopende tot de Pensioenrichtdatum, of tot de leeftijd van 68, 71 of 74 jaar.

#### **Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid**

Er wordt onderscheid gemaakt tussen Deelnemers geboren vóór 1950 en (Ex-) Deelnemers geboren na 1949.

Als een Actieve of een Inactieve deelnemer B arbeidsongeschikt wordt, wordt naar rato van de mate van arbeidsongeschiktheid premievrije deelneming verleend. De door UWV vastgestelde mate van arbeidsongeschiktheid is bepalend voor de pvd-indeling.

Bij samenloop van pensioenopbouw tijdens werken en (gedeeltelijke) pvd is de maximale pensioenopbouw gelijk aan de pensioenopbouw die betrokkene bij volledige premievrije deelneming in het Fonds zou verkrijgen.

Het Fonds kan de pvd-regeling wijzigen of intrekken met inachtneming van artikel 21 van de statuten. De bestaande aanspraken blijven behouden.

#### **Aanvullende regelingen**

Werkgevers en Actieve Deelnemers hebben in gezamenlijk overleg de mogelijkheid om naast de in het pensioenreglement omschreven pensioenen aanvullende regelingen bij het fonds te verzekeren. Dit zijn excedent-regelingen voor salarissen boven het maximum salaris, een WIA-excedentpensioen, tijdelijke risicodekking partner- en wezenpensioen over variabel salaris, een ANW-hiaatregeling en Optimaal pensioen Inkoop.

De exacte inhoud van deze regelingen worden in overleg tussen het Fonds en de Werkgever vastgesteld..

**Overgangsregeling TOP voor deelnemers die op 31 december 2004 55 jaar of ouder zijn**

Voor werknemers geboren vóór 1950 bestaat uitzicht op deelname aan TOP-SUM-regeling in hoofdstuk B als aan bepaalde voorwaarden is voldaan. De regeling geldt ook voor de betreffende werknemers in dienst van gedispenseerde ondernemingen.

**Overgangsregeling voor deelnemers geboren in de periode 1950 tot en met 1972**

Voor werknemers geboren na 1949 die Deelnemer zijn in de pensioenregeling van PME, is een overgangsregeling getroffen waardoor ze eerder kunnen uittreden. Deze overgangsregeling is vastgelegd in hoofdstuk C van het reglement. Bij deze overgangsregeling, die gebaseerd is op het Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten sociaal akkoord 2004, wordt onderscheid gemaakt tussen de Deelnemers geboren in 1950, 1951 en 1952, de Deelnemers geboren in de periode 1953 tot en met 1972. De regelingen geven een uitzicht op voorwaardelijke extra aanspraken die vergelijkbaar zijn met de voor 2006 voor hen gelden regelingen.

Om uitzicht te hebben op voorwaardelijke extra pensioenaanspraken op grond van deze regelingen moet aan bepaalde voorwaarden zijn voldaan. Voor Inactieve deelnemers C (arbeidsongeschikt) is een beperking wat betreft het uitzicht op de aanspraken aangebracht.

Bij overkomst vanuit de bedrijfstak Metaal en Techniek gelden bepaalde afspraken die het mogelijk maken om uitzicht op de voorwaardelijke extra pensioenaanspraken te verkrijgen.

**Overgangsregeling premievrije deelneming wegens arbeidsongeschiktheid**

De WAO blijft van toepassing op degenen die op 1 januari 2006 nog arbeidsongeschikt zijn. De regeling van premievrije deelneming voor de Inactieve Deelnemers die nog onder de werking van de WAO blijven vallen, blijft van toepassing zolang de WAO op hen van toepassing blijft. Wel vindt vanaf 2006 voor degenen geboren na 1949 de premievrije opbouw plaats op 70%-niveau, d.w.z. 70% van de premievrije opbouw die voorheen gold. Voor degenen geboren vóór 1950 blijft het opbouw-niveau ongewijzigd.

Degenen die na 31 december 2005 arbeidsongeschikt worden, vallen onder de WIA. Wat het niveau van de premievrije opbouw betreft geldt hetzelfde als hiervoor ten aanzien van de WAO is aangegeven.

**Overgangsregeling vrijwillige voortzetting**

De Inactieve Deelnemers A (werkloos) die op 31 december 2005 deelnamen in de regeling van vrijwillige voortzetting, zetten de deelneming vanaf 1 januari 2006 ongewijzigd voort. Een aanvraag om vrijwillige voortzetting moet worden ingediend binnen een jaar

nadat de verplichte deelneming is geëindigd.

### **PMI-regeling**

De PMI regeling is van toepassing op degenen geboren vóór 1950 die nog (gedeeltelijk) in de SUM-regeling deelnemen.

De op basis van de PMI-regeling ingegane pensioenen worden behandeld als pensioenen in de vanaf 1 januari 2007 geldende pensioenregeling van PME.