



Uitvoeringsrichtlijn betreffende de overgangsregeling TOP-SUM

Met ingang van 1 januari 2003 is de pensioenregeling van de Metalektro gemoderniseerd. De vóór deze datum geldende SUM regeling is in deze nieuwe pensioenregeling geïntegreerd. In deze uitvoeringsrichtlijn worden de aspecten met betrekking tot de uitvoering van de overgangsregeling (onderdeel B van het Reglement) opgenomen. De definities en toelichtingen uit het Reglement zijn ook op deze uitvoeringsrichtlijn van toepassing. Het algemene uitgangspunt is dat wat tot 1 januari 2003 geregeld is, ook in de nieuwe situatie na 1 januari 2003 wordt behandeld.

Vanaf 1 januari 2006 is de pensioenregeling van PME opnieuw gewijzigd. De overgangsregeling TOP-SUM geldt vanaf deze datum nog slechts voor de Werknemers die geboren zijn vóór 1950. De regeling zoals die hieronder is opgenomen, is de regeling die vanaf 1 januari 2006 geldt.

| Inhoudsopgave | Bladzijde |
|---|------------------|
| 1. Definities | 3 |
| - 1.1 Voorwaarden voor deelneming | 3 |
| - 1.2 Uittredingsrichtdatum | 3 |
| - 1.3 Hoogte pensioengevend salaris | 4 |
| - 1.4 Hoogte Pensioengevend salaris bij teruggang in loonhoogte of vermindering van overeengekomen arbeidsduur | 4 |
| - 1.5 Hoogte van het tijdelijke ouderdomspensioen en vaststelling van de Netto-grondslag | 5 |
| - 1.6 Hoogte van het aanvullend tijdelijk ouderdomspensioen | 5 |
| | |
| 2. Flexibilisering | |
| - 2.1 Eerdere ingang | 6 |
| - 2.2 Latere ingang | 6 |
| - 2.3 Hoogte uitkering bij eerdere of latere ingang dan de Uittredingsrichtdatum | 7 |
| - 2.4 Wat gebeurt er bij uitstel van de Uittredingsdatum met het tijdelijk Ouderdomspensioen | 8 |
| - 2.5 Deeltijd tijdelijk ouderdomspensioen | 9 |
| - 2.6 Aanvraag tijdelijk ouderdomspensioen | 9 |
| | |
| 3. Overige financiële verplichtingen | 9 |
| - 3.1 Pensioenopbouw tot aan de Pensioeningangsdatum en vergoeding aanvullingsregeling | 9 |
| - 3.2 Premie excedentregeling "pensioenopbouw boven het Maximumsalaris" | 10 |
| - 3.3 Premie Zorgverzekeringswet | 11 |
| | |
| 4. Samenloop met overige uitkeringen | 11 |
| - 4.1 Een drietal voorbeelden van samenloopgevallen waarbij de WAO-uitkering niet op de TOP-uitkering in mindering wordt gebracht | 12 |
| | |
| 5. Gedispenseerde ondernemingen | 12 |
| - 5.1 Verrekening van OP en OBP bij gedispenseerde ondernemingen | 12 |
| - 5.1.1 Gedispenseerde onderneming voert zelf de overgangsregeling SUM uit | 12 |
| - 5.1.2 Gedispenseerde onderneming laat de uitvoering van de overgangsregeling SUM over aan PME | 13 |
| - 5.1.2.1 Ambtshalve vaststelling van het pensioen dat in mindering wordt gebracht | 13 |

1. Definities

1.1 Voorwaarden voor deelneming

De TOP-deelnemer die voldoet aan de volgende voorwaarden komt in aanmerking voor een aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen (TOP).

- De TOP-deelnemer is geboren voor 1950.
- De TOP-deelnemer is direct voorafgaand aan de Uittredingsdatum 7 jaar onafgebroken werkzaam geweest in de Metalektró.

Ook als de deelneming in het Fonds op of na 1 januari 2003 is begonnen, kan de Deelnemer voor een TOP-uitkering in aanmerking komen. Hij moet dan naast de hiervoor vermelde voorwaarden tevens hebben voldaan aan een extra voorwaarde. Deze extra voorwaarde houdt in, dat hij bij aanvang van de deelneming in het Fonds de elders verzekerde pensioenaanspraken via waardeoverdracht bij het Fonds moet hebben ingebracht. Gebeurt dat niet, dan is er geen recht. Gebeurt het later dan bij de aanvang van de deelneming, dan kan dit tot gevolg hebben dat pas later wordt vastgesteld dat er recht op TOP bestaat vanaf een later tijdstip. De TOP-uitkering gaat dan ook later in waarbij de spaarvutmogelijkheid pas gaat lopen vanaf het moment dat is vastgesteld dat er recht op TOP bestaat.

De TOP-deelnemer die niet aan de 7-jaarseis voldoet, wordt geacht aan deze eis te hebben voldaan, als hij aan één van de volgende voorwaarden voldoet:

- De TOP-deelnemer is direct voorafgaand aan de Uittredingsdatum 6 jaar onafgebroken werkzaam geweest in de Metalektró en zijn totale diensttijd in deze sector bedraagt ten minste 13 jaar.
- De TOP-deelnemer is direct voorafgaand aan de Uittredingsdatum 5 jaar onafgebroken werkzaam geweest in de Metalektró en zijn totale diensttijd in deze sector bedraagt ten minste 19 jaar.

Bij de toetsing van het aantal in de Metalektró gewerkte jaren, worden in de MTB gewerkte jaren eveneens meegeteld. Het dienstverband direct voorafgaand aan de uittreding moet echter in de Metalektró zijn doorgebracht. Bovendien worden jaren waarbij de overgangsregeling SUM is voortgezet als jaren werkzaam in de Metalektró beschouwd. Dit geldt ook voor de jaren waarin de voortzetting van het deelnemerschap wegens arbeidsongeschiktheid heeft plaatsgevonden en voor de jaren die zijn ontstaan uit de waardeoverdracht in verband met de hiervoor opgenomen extra voorwaarde.

Een onderbreking in het deelnemerschap korter dan een jaar, wordt bij de toetsing aan deze voorwaarden niet als onderbreking gezien.

Van belang is, dat de Actieve deelnemer de dienstbetrekking met de werkgever in de Metalektró vanaf de Uittredingsdatum beëindigt.

Om te voorkomen dat oneigenlijk gebruik wordt gemaakt van de TOP-regeling, bestaat er niet automatisch recht op TOP-uitkering voor een werknemer die in de jaren voor de Uittredingsdatum kortere of langere tijd levensloopverlof heeft genoten ter grootte van het bestaande dienstverband, ook al heeft hij aan de hiervoor aangegeven voorwaarden voldaan.

Om uitzicht te blijven houden op een TOP-uitkering moet gedurende het levensloopverlof:

- de levenslooptuitkering minimaal 50% van het direct voorafgaand aan het levensloopverlof geldende Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen bedragen, én;
- de deelneming in de in hoofdstuk A opgenomen pensioenregeling voor minimaal de helft worden voortgezet.

Op het aanvraagformulier TOP moet worden opgegeven welke periode het levensloopverlof betrof en welke levenslooptuitkering is genoten en eventuele andere relevante gegevens.

1.2 Uittredingsrichtdatum

Dit is de eerste dag van de maand waarin de Actieve deelnemer en de Inactieve deelnemer B geboren:

- vóór 1947 61 jaar wordt;
- in 1947 61 jaar en één maand wordt;
- in 1948 61 jaar en twee maanden wordt;
- in 1949 61 jaar en drie maanden wordt.

Voor de Inactieve deelnemer A of C is de Uittredingsrichtdatum de eerste dag van de maand waarin de leeftijd van 61 jaar ligt.

Als een gedeeltelijk Inactieve deelnemer A (werkloos) of C (arbeidsongeschikt) tevens gedeeltelijk Actieve deelnemer is, dan is voor dat deel de Uittredingsrichtdatum eveneens de eerste dag van de maand waarin betrokkene 61 jaar wordt.

1.3 Hoogte Pensioengevend salaris

Het salaris, waarvan het tijdelijk ouderdomspensioen wordt afgeleid, is het Pensioengevend salaris direct voorafgaand aan de Uittredingsrichtdatum. Wordt eerder uitgetreden, dan wordt uitgegaan van het Pensioengevend salaris op de eerdere Uittredingsdatum. Voldoet men pas na de Uittredingsrichtdatum aan de uittredingsvoorwaarden, dan wordt uitgegaan van het Pensioengevend salaris op die latere datum. Bij de bepaling van het Pensioengevend salaris wordt alleen rekening is gehouden met salarisverhogingen na 56 jaar zover die voortvloeien uit algemene loonrondes van de CAO en/of algemene loonsverhogingen in de ondernemingen.

Het in aanmerking komende salaris is maximaal tweemaal het maximum WIA-premiedagloon op jaarbasis, waarbij een jaar steeds op 261 dagen wordt gesteld.

Voor deeltijdwerkers wordt het Pensioengevend salaris niet omgerekend naar een voltijd dienstverband en wordt het maximum naar rato van de overeengekomen arbeidsduur toegepast.

1.4 Hoogte Pensioengevend salaris bij teruggang in loonhoogte of vermindering van overeengekomen arbeidsduur

Demotieregeling

Wordt de TOP-deelnemer na het bereiken van de 56-jarige leeftijd geconfronteerd met teruggang in Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen na het bereiken van de 56-jarige leeftijd zonder dat vermindering van overeengekomen arbeidsduur heeft plaatsgevonden dan wordt het Pensioengevend salaris afwijkend vastgesteld. Dit salaris wordt bepaald aan de hand van het gewogen gemiddelde Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen over de periode vanaf het bereiken van de 56-jarige leeftijd van de werknemer. De manier van weging is als volgt. Daarbij wordt teruggerekend vanaf de Uittredingsdatum: het eerste jaar vóór de aanvang van het tijdelijke ouderdomspensioen (dat is dus het jaar dat direct vóór de Uittredingsdatum ligt) wordt het Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen gewogen met respectievelijk gewichtsfactor 1, het tweede jaar met gewichtsfactor 2 enz. tot en met het vijfde jaar, voor welk jaar een gewichtsfactor 5 geldt. Is de periode langer dan 5 jaar, dan wordt voor elk jaar langer een gewichtsfactor van 5 aangehouden.

TOP-deelnemer gaat in deeltijd werken, wijzigt het deeltijdpercentage of neemt verlof

Is de TOP-deelnemer na het bereiken van de 56-jarige leeftijd geconfronteerd met wijziging in Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen uitsluitend als gevolg van vermindering of vermeerdering van het percentage werken of als gevolg van het opnemen van (levensloop)verlof, dan wordt dit salaris eveneens afwijkend vastgesteld. Het Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen wordt dan bepaald aan de hand van het gewogen gemiddelde Pensioengevend salaris zonder Variabele salarisbestanddelen over de periode vanaf het bereiken van de 56-jarige leeftijd van de werknemer. De manier van weging geschiedt op basis van de lengte van de perioden waarover de verschillende percentages werken hebben gegolden.

Een werknemer die in deeltijd met TOP gaat, blijft daarnaast in deeltijd werken. Als daardoor de deeltijdbepaling zou moeten worden toegepast, zou deze Werknemer bevoordeeld worden. Om deze bevoordeling te voorkomen is de deeltijdbepaling niet van toepassing verklaard voor zover het deeltijdwerken samenhangt met het deeltijd uittreden.

1.5 Hoogte van het tijdelijk ouderdomspensioen en vaststelling van de Netto-grondslag

Het tijdelijk ouderdomspensioen wordt zodanig vastgesteld dat de netto pensioenuitkering bij aanvang op de Uittredingsrichtdatum 80% van de Netto-grondslag bedraagt. Bij de vaststelling van de Netto-grondslag wordt uitgegaan van het netto Pensioengevend salaris. Er wordt rekening gehouden met de inkomensafhankelijke bijdrage voor de zorgverzekering. De vaste bijdrage blijft buiten beschouwing. Wat de loonbelasting betreft, wordt geen rekening gehouden met de arbeidskorting voor werknemers van 57 jaar en ouder. Deze korting geldt namelijk alleen voor werknemers, niet voor utgerechtigden en mensen die met pensioen zijn.

Bij de vaststelling van de netto-grondslag en de daaruit volgende bruto-pensioenuitkering die aanvangen in de maanden januari, februari of maart wordt de loonheffingstabellen toegepast die gelden op 31 december van het voorafgaande kalenderjaar. Bij de vaststelling van de netto-grondslag en de daaruit volgende bruto-pensioenuitkering die aanvangen in de maanden april tot en met december worden de loonheffingstabellen toegepast die gelden op 1 januari van het kalenderjaar.

De aangegeven vaststelling van de netto-grondslag en de bruto-pensioenuitkering vindt alleen bij aanvang van de TOP-uitkering plaats.

Tevens wordt rekening gehouden met een inhouding van 50% van de pensioenpremie ook als de TOP-gerechtigde voordien bijvoorbeeld Inactieve deelnemer C (arbeidsongeschikt) was of als bijvoorbeeld de werkgever geen werknemerspremie heeft ingehouden. Met pensioenpremie wordt bedoeld de totale premie voor de pensioenregeling zoals opgenomen in Hoofdstuk A, met uitzondering van de premie voor de overgangsregelingen. Het werknemersdeel van de excedentpremie wordt bij voortzetting van deze excedentregeling tijdens de TOP-uitkering ingehouden tot de bij de betreffende excedentregeling geldende Pensioeningangsdatum maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de TOP-gerechtigde 65 jaar wordt.

Vanaf een bepaalde datum is de TOP-uitkering een aanvulling op het pensioen. Die datum is:

- 1 jaar na ingang TOP-uitkering als betrokkene is geboren vóór 1947
- 11 maanden na ingang TOP-uitkering als betrokkene is geboren in 1947
- 10 maanden na ingang TOP-uitkering als betrokkene is geboren in 1948
- 9 maanden na ingang TOP-uitkering als betrokkene is geboren in 1949.

Voor de TOP-deelnemers die voordien (gedeeltelijk) Inactieve deelnemer A of C waren, blijft, ongeacht hun geboortejaar, (ook voor het deel dat zij niet (gedeeltelijk) Inactieve deelnemer A of C waren) altijd een jaar tussen ingang van het tijdelijk ouderdomspensioen en ingang ouderdomspensioen en overbruggingspensioen.

Voor de gedeeltelijk Inactieve deelnemer A of C moet, voor zover het de Actieve deelneming betreft, ongeacht hun geboortejaar de tabel (zie 2.3) worden toegepast die geldt voor de Deelnemers geboren in 1946. Deze tabel moet ook worden gebruikt bij vervroeging of voor het gedeeltelijk actieve deel bij uitstel door de gedeeltelijk Inactieve deelnemer A of C.

Het kan gebeuren dat de TOP-uitkering ingaat als betrokkene al 64 jaar is. Het ouderdomspensioen gaat dan in op de eerste dag van de maand waarin betrokkene 65 jaar wordt. Het overbruggingspensioen wordt in dat geval volledig omgezet in extra ouderdomspensioen. Daarbij worden uiteraard de fiscale grenzen in aanmerking genomen.

1.6 Hoogte van het aanvullend tijdelijk ouderdomspensioen

De TOP-gerechtigde krijgt een aanvulling op het toegekende tijdelijk ouderdomspensioen (dus niet op het Pensioengevend salaris) als hij direct voorafgaand aan de uittreding:

- in regelmatige ploegendienst werkzaam was;
- ten minste 1 jaar in afwijkende werktijden werkte;
- recht had op een SAO-toeslag.

Als uitgangspunt voor de aanvulling gelden de toeslagen die de TOP-deelnemer in het laatste jaar voorafgaand aan de Uittredingsdatum heeft ontvangen. Ontving de TOP-deelnemer alleen een SAO-toeslag, dan is de aanvulling op het tijdelijk ouderdomspensioen 45% van deze toeslag. Als de TOP-deelnemer een van de andere of meerdere toeslagen ontving, dan is de aanvulling 65% van deze toeslag(en).

Het aanvullend tijdelijk ouderdomspensioen wordt overeenkomstig het tijdelijk ouderdomspensioen aangepast bij vervroeging of uitstel van de Uittredingsrichtdatum en wordt ook meegenomen bij de eventuele indexatie van de uitkering.

2. Flexibilisering

2.1 Eerdere ingang

De uitkering kan op zijn vroegst ingaan op de eerste dag van de maand waarin de TOP-deelnemer 60 jaar wordt.

Uitgangspunt is, dat een arbeidsongeschikte of werkloze Inactieve deelnemers niet vervroegd kan uittreden zolang er een loongerelateerde uitkering wordt genoten die aan de deelneming als werkloze of arbeidsongeschikte ten grondslag ligt. Betrokkene kan echter toch van de mogelijkheid tot vervroeging gebruik maken als hij tegenover het Fonds verklaart dat de beëindiging van de loonvervangende uitkering bij het UWV is aangevraagd. Zodra de loongerelateerde uitkering is beëindigd, moet betrokkene dit melden aan het Fonds. Het Fonds zal periodiek controleren of de loongerelateerde uitkering feitelijk is beëindigd. Mocht blijken dat de loonvervangende uitkering niet op de vervroegde Uittredingsdatum is beëindigd, dan moet de ten onrechte uitbetaalde TOP-uitkering door de "TOP-gerechtigde" aan het Fonds worden terugbetaald.

De gedeeltelijk Inactieve deelnemer C (arbeidsongeschikt) die van de TOP-regeling gebruik maakt, kan vervroegd uittreden (en tevens vervroegd met pensioen) als betrokkene tegelijkertijd uittreedt (en vervroegd met pensioen gaat) voor het deel van de dienstbetrekking dat hij Actieve deelnemer is. In dat geval hoeft de gedeeltelijk Inactieve deelnemer C zijn loongerelateerde uitkering (in afwijking van het bepaalde in artikel A.IV.2.1. van het pensioenreglement) niet te beëindigen. In dit geval wordt wel de loongerelateerde uitkering in mindering gebracht op de TOP-uitkering.

Voor de (gedeeltelijk) Inactieve deelnemer A of C moet ongeacht hun geboortjaar, in geval van vervroeging, voor zowel het Actieve als Inactieve gedeelte de tabel worden toegepast die geldt voor de Deelnemers geboren in 1946.

De eventuele fiscale gevolgen in verband met de vervroeging komen niet voor rekening van het Fonds maar voor rekening van de betreffende Inactieve deelnemer.

2.2 Latere ingang

De uitkering kan op zijn laatst ingaan op de eerste dag van de maand voorafgaande aan de maand waarin de TOP-deelnemer 65 jaar wordt.

2.3 Hoogte uitkering bij eerdere of latere ingang dan de Uittredingsrichtdatum

Bij eerdere of latere ingang wordt het netto tijdelijk ouderdomspensioen dat geldt op de Uittredingsdatum berekend met in achtname van de percentages uit onderstaande tabel:

| Geboortejaar | 1946 | 1947 | 1948 | 1949 |
|----------------------|--|--------|--------|--------|
| Leeftijd uittrekking | Percentage netto uitkering op jaarbasis bij vervroeging of uitstel | | | |
| 60 | 62,41 | 60,98 | 59,62 | 58,18 |
| 60 01/12 | 63,54 | 62,10 | 60,66 | 59,30 |
| 60 02/12 | 64,74 | 63,30 | 61,86 | 60,42 |
| 60 03/12 | 66,02 | 64,57 | 63,06 | 61,54 |
| 60 04/12 | 67,30 | 65,78 | 64,33 | 62,82 |
| 60 05/12 | 68,66 | 67,14 | 65,61 | 64,09 |
| 60 06/12 | 70,09 | 68,50 | 66,97 | 65,38 |
| 60 07/12 | 71,61 | 70,01 | 68,34 | 66,74 |
| 60 08/12 | 73,13 | 71,45 | 69,85 | 68,18 |
| 60 09/12 | 74,73 | 73,05 | 71,37 | 69,69 |
| 60 10/12 | 76,40 | 74,72 | 72,97 | 71,29 |
| 60 11/12 | 78,16 | 76,40 | 74,65 | 72,89 |
| 61 | 80,00 | 78,24 | 76,40 | 74,64 |
| 61 01/12 | 81,84 | 80,00 | 78,16 | 76,32 |
| 61 02/12 | 83,76 | 81,84 | 80,00 | 78,16 |
| 61 03/12 | 85,76 | 83,84 | 81,92 | 80,00 |
| 61 04/12 | 87,91 | 85,91 | 83,92 | 81,99 |
| 61 05/12 | 90,07 | 88,07 | 86,07 | 84,07 |
| 61 06/12 | 92,46 | 90,39 | 88,31 | 86,23 |
| 61 07/12 | 94,87 | 92,78 | 90,63 | 88,55 |
| 61 08/12 | 97,50 | 95,27 | 93,11 | 90,95 |
| 61 09/12 | 100,00 | 97,98 | 95,74 | 93,50 |
| 61 10/12 | 100,00 | 100,00 | 98,54 | 96,22 |
| 61 11/12 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 99,02 |
| 62 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| 63 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| 64 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

Bij eerdere dan wel latere ingang van het tijdelijk ouderdomspensioen zal het opgebouwde ouderdomspensioen respectievelijk overbruggingspensioen met dezelfde termijn vervroeging of uitstel ingaan. Er blijft daarom voor TOP-deelnemers geboren vóór 1947 altijd een jaar tussen ingang van het tijdelijk ouderdomspensioen en ingang ouderdomspensioen en overbruggingspensioen en voor TOP-deelnemers geboren in 1947, 1948 en 1949 resp. 11, 10 en 9 maanden.

Voor de TOP-deelnemers die voordien (gedeeltelijk) Inactieve deelnemer A of C waren, blijft, ongeacht hun geboortejaar, (ook voor het deel dat zij niet (gedeeltelijk) Inactieve deelnemer A of C waren) altijd een jaar tussen ingang van het tijdelijk ouderdomspensioen en ingang ouderdomspensioen en overbruggingspensioen. Zowel voor het Actieve als Inactieve deel wordt de tabel die geldt voor geboortejaar 1946 gebruikt.

Ligt de Uittredingsdatum tijdelijk ouderdomspensioen na 64 jaar (voor TOP-deelnemers geboren in 1947, 1948 of 1949 na 64 jaar en 1, 2 of 3 maanden), dan gaat het ouderdomspensioen in op 65 jaar. Het overbruggingspensioen wordt in dat geval omgezet in een ouderdomspensioen vanaf op 65 jaar. De factoren die gehanteerd worden zijn de factoren zoals die zijn opgenomen in de uitvoeringsrichtlijn betreffende flexibiliseringmogelijkheden voor werknemers geboren vóór 1950.

De uitkeringshoogte van het tijdelijk ouderdomspensioen is bij eerdere of latere ingang gelijk aan de bovenstaande percentages van de netto-grondslag. Er wordt nadrukkelijk op gewezen, dat bij vervroeging lineaire interpolatie plaats vindt, maar bij uitstel niet.

2.4 Wat gebeurt er bij uitstel van de Uittredingsdatum met het tijdelijk ouderdomspensioen?

Als de Uittredingsdatum wordt uitgesteld, wordt de TOP-uitkering actuarieel verhoogd; zie de tabel hiervoor. Zoals uit de tabel blijkt is de uitkeringshoogte van het tijdelijk ouderdomspensioen echter maximaal 100% van de netto-grondslag. Als bij het bereiken van deze grens de TOP-uitkering nog niet ingaat, wordt het deel van het tijdelijk ouderdomspensioen dat niet als TOP wordt uitgekeerd, omgezet in ouderdomspensioen met als ingangsdatum de eerste dag van de maand waarin de leeftijd van 65 jaar wordt bereikt en met een meeverzekerd partnerpensioen ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen.

Dit gebeurt op basis van de volgende tabel:

| Geboortejaar | 1946 | 1947 | 1948 | 1949 |
|---------------------|--------------------------------|-------|-------|-------|
| Leeftijd uittreding | extra OP als % van het salaris | | | |
| 61 09/12 | 0,05 | | | |
| 61 10/12 | 0,65 | 0,16 | | |
| 61 11/12 | 1,27 | 0,78 | 0,29 | |
| 62 00/12 | 1,88 | 1,39 | 0,9 | 0,41 |
| 62 01/12 | 2,46 | 1,96 | 1,49 | 1 |
| 62 02/12 | 3,04 | 2,55 | 2,06 | 1,58 |
| 62 03/12 | 3,62 | 3,13 | 2,65 | 2,15 |
| 62 04/12 | 4,21 | 3,72 | 3,22 | 2,73 |
| 62 05/12 | 4,79 | 4,3 | 3,81 | 3,32 |
| 62 06/12 | 5,38 | 4,88 | 4,4 | 3,91 |
| 62 07/12 | 5,96 | 5,47 | 4,98 | 4,5 |
| 62 08/12 | 6,54 | 6,05 | 5,57 | 5,08 |
| 62 09/12 | 7,13 | 6,63 | 6,15 | 5,67 |
| 62 10/12 | 7,72 | 7,22 | 6,74 | 6,25 |
| 62 11/12 | 8,31 | 7,82 | 7,32 | 6,83 |
| 63 00/12 | 8,9 | 8,4 | 7,91 | 7,42 |
| 63 01/12 | 9,46 | 8,97 | 8,48 | 7,99 |
| 63 02/12 | 10,02 | 9,53 | 9,03 | 8,55 |
| 63 03/12 | 10,58 | 10,09 | 9,59 | 9,1 |
| 63 04/12 | 11,15 | 10,66 | 10,17 | 9,67 |
| 63 05/12 | 11,71 | 11,21 | 10,72 | 10,24 |
| 63 06/12 | 12,28 | 11,79 | 11,29 | 10,8 |
| 63 07/12 | 12,84 | 12,34 | 11,86 | 11,37 |
| 63 08/12 | 13,41 | 12,91 | 12,42 | 11,93 |
| 63 09/12 | 13,97 | 13,48 | 12,99 | 12,49 |
| 63 10/12 | 14,54 | 14,05 | 13,56 | 13,07 |
| 63 11/12 | 15,11 | 14,62 | 14,13 | 13,63 |
| 64 00/12 | 15,68 | 15,19 | 14,7 | 14,2 |
| 64 01/12 | 16,23 | 15,74 | 15,24 | 14,74 |
| 64 02/12 | 16,77 | 16,28 | 15,78 | 15,29 |
| 64 03/12 | 17,31 | 16,81 | 16,32 | 15,82 |
| 64 04/12 | 17,86 | 17,37 | 16,88 | 16,38 |
| 64 05/12 | 18,41 | 17,91 | 17,42 | 16,92 |
| 64 06/12 | 18,95 | 18,45 | 17,96 | 17,46 |
| 64 07/12 | 19,52 | 19,02 | 18,52 | 18,03 |
| 64 08/12 | 20,03 | 19,53 | 19,03 | 18,53 |

| | | | | |
|-----------------|-------|-------|-------|-------|
| 64 09/12 | 20,57 | 20,07 | 19,58 | 19,08 |
| 64 10/12 | 21,18 | 20,68 | 20,18 | 19,67 |
| 64 11/12 | 21,64 | 21,14 | 20,65 | 20,15 |

Ook dat kent zijn grenzen. Ouderdomspensioen mag niet meer bedragen dan 100% van het (gemaximeerde) Pensioengevend loon bij 65 jaar. Wordt die grens tijdens deze omzetting bereikt, dan wordt het deel van het tijdelijk ouderdomspensioen dat niet meer kan worden omgezet als eenmalige uitkering uitbetaald vlak voor de eerste dag waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt. Uiteraard worden op deze uitkering de wettelijke inhoudingen toegepast. Gaat het TOP in een dergelijk geval toch voor de 65-jarige leeftijd in (die bedraagt dan 100%), dan wordt de eenmalige uitkering eveneens gedaan vlak voor de eerste dag waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

2.5 Deeltijd tijdelijk ouderdomspensioen

De Actieve deelnemer kan het tijdelijk ouderdomspensioen gedeeltelijk laten ingaan naar rato van het percentage deeltijd dat hij wenst uit te treden, met een minimum van 20% en een maximum van 80%. Bij de vaststelling van de bruto TOP-uitkering wordt uitgegaan van een heffingskorting pro rata het percentage deeltijd.

Voor het deel dat hij niet uittreedt, blijft hij Actieve deelnemer. Gaat betrokkene op de Uittredingsrichtdatum met deeltijd tijdelijk pensioen, dan gaat voor het deel dat hij niet uittreedt de spaarvutbepaling gelden. Zie hiervoor onder 2.3. Bij vervroegd deeltijd tijdelijk ouderdomspensioen wordt het deel waarvoor vervroegd wordt uitgetreden voor de gehele periode tot 65 jaar actuarieel verlaagd. De spaarvutbepaling voor het deel waarvoor niet in deeltijd wordt uitgetreden, gaat in dat geval werken vanaf de Uittredingsrichtdatum.

Bij deeltijd uittreden wordt een Pensioengevend salaris bepaald. Ook bij uitbreiding van deeltijd of bij aansluitend voltijd uittreden is dat Pensioengevend salaris uitgangspunt voor de vaststelling van de verhoging van de uitkering.

Bij de gedeeltelijk arbeidsongeschikte Deelnemer (de Inactieve deelnemer C) of de gedeeltelijk werkloze Deelnemer (de Inactieve deelnemer A) die daarnaast werkt in de Metalektro kan sprake zijn van deeltijd TOP. Het deel waarvoor premievrije deelneming wordt genoten, dient op de Uittredingsrichtdatum in te gaan; zie hiervoor onder 1.2. Het deel op grond van een arbeidsovereenkomst met een werkgever in de Metalektro (en waarvoor hij dus Actieve deelnemer is) heeft dezelfde Uittredingsrichtdatum als het arbeidsongeschikte of werkloze deel, maar kan eventueel worden vervroegd of uitgesteld.

2.6 Aanvraag tijdelijk ouderdomspensioen

De Deelnemer dient de uitkering drie maanden voor de beoogde Uittredingsdatum aan te vragen bij het Fonds.

3. Overige financiële verplichtingen

3.1 Pensioenopbouw tot aan de Pensioeningangsdatum en vergoeding aanvullingsregeling

De opbouw van het ouderdomspensioen en het overbruggingspensioen wordt tot de Pensioeningangsdatum voortgezet. Daarbij wordt aangetekend, dat als de Pensioeningangsdatum na de Pensioenrichtdatum ligt, de opbouw van het overbruggingspensioen stopt bij de Pensioenrichtdatum. De opbouw na de Pensioenrichtdatum is een ouderdomspensioen dat ingaat op 65 jaar of later. Tevens is er sprake van risicodekking voor het Partnerpensioen en het Wezenpensioen.

Bij een Uittredingsrichtdatum na 61 jaar (dit geldt voor TOP-deelnemers geboren in 1947, 1948 en 1949) vinden risicodekking en opbouw van het ouderdomspensioen plaats tot de Pensioenrichtdatum. De premiebetaling voor het ouderdomspensioen en het overbruggingspensioen en de risicodekking gaat eveneens door tot de Pensioenrichtdatum.

Wordt de Uittredingsdatum vervroegd, dan vindt opbouw en risicodekking van het ouderdomspensioen en opbouw van het overbruggingspensioen plaats:

- voor TOP-deelnemers geboren vóór 1947 gedurende één jaar na de Uittredingsdatum
- voor TOP-deelnemers geboren in 1947, 1948 en 1949 tot resp. 11, 10 en 9 maanden na de Uittredingsdatum.
- voor TOP-deelnemers die voordien (gedeeltelijk) Inactieve deelnemer A of C waren, ongeacht hun geboortejaar, gedurende één jaar na de Uittredingsdatum.

Wordt de Uittredingsdatum uitgesteld, dan vindt risicodekking en opbouw van het ouderdomspensioen plaats:

- voor TOP-deelnemers geboren vóór 1947 gedurende één jaar na de Uittredingsdatum
- voor TOP-deelnemers geboren in 1947, 1948 en 1949 tot resp. 11, 10 en 9 maanden na de Uittredingsdatum.
- voor TOP-deelnemers die voordien (gedeeltelijk) Inactieve deelnemer A of C waren, ongeacht hun geboortejaar, gedurende één jaar na de Uittredingsdatum.

De opbouw van het overbruggingspensioen vindt plaats tot de Pensioenrichtdatum.

Het Fonds neemt 50% van de premie voor het verplichte deel en het vrijwillige deel van de basisregeling (tot het Maximum salaris) voor haar rekening. Dit is ongeacht de tussen Werkgever en Werknemer overeengekomen premieverdeling voor deze opbouw tijdens de dienstbetrekking.

De resterende werknemersbijdrage van 50% in de premie voor de pensioenopbouw in het verplichte deel en het vrijwillige deel van de basisregeling (tot het Maximum salaris) wordt op de TOP-uitkering ingehouden. Deze inhouding stopt bij ingang van het ouderdoms- en overbruggingspensioen. Ook als de Werknemer premievrije deelneming wegens arbeidsongeschiktheid had, is de werknemersbijdrage 50%.

3.2 Premie excedentregeling “Pensioenopbouw boven het Maximumsalaris”

Voor de voortzetting van een excedentregeling tijdens de TOP-uitkeringsperiode wordt door het Fonds een vergoeding aan de werkgever gegeven. De vergoeding wordt als volgt vastgesteld:

| | |
|---|-------------|
| Maximaal in aanmerking te nemen salaris voor TOP-uitkering (2009) | € 95.605-- |
| Maximum pensioengevend salaris (2009) | € 64.097,-- |
| Excedentgrondslag | € 31.508,-- |

De vergoeding is maximaal € 31.508,-- x 23% x 50% = € 3.623,42 (2009). Is de werkelijke premie echter lager dan deze vergoeding, dan wordt de werkelijke premie vergoed aan de werkgever.

De in te houden werknemersbijdrage in de premie voor deze excedentregeling is 50% en wordt berekend over maximaal € 31.508. De maximale werknemersbijdrage is dus € 31.508 x 23% x 50% = € 3.623,42 (2009). De werknemersbijdrage wordt op de TOP-uitkering ingehouden tot 65 jaar. Indien de pensioendatum van het excedentpensioen voor 65 jaar ligt stopt de inhouding op die pensioendatum.

Het maximaal in aanmerking te nemen salaris is gebaseerd op 2 x het premiedagloon WIA op jaarbasis, waarbij een jaar steeds op 261 dagen wordt gesteld.

Indien de TOP-uitkering eerder ingaat dan op de Uittredingsrichtdatum, wordt de vergoeding naar rato van de verlaging van de pensioenuitkering uitgekeerd aan de werkgever. Voorbeeld: Bij TOP-ingang op 60 jaar van een TOP-deelnemer geboren in 1949 bedraagt de TOP-SUM uitkering 58,18% van de netto grondslag. De vergoeding van de premie is dan $(58,18 / 80) \times 100 = 72,73\%$ van de vergoeding bij ingang op 61 jaar en 3 maanden. Dit houdt in dat de pensioenopbouw bij vervroeging niet meer volledig, maar gedeeltelijk is naar rato van de duur van de vervroeging. De kosten blijven voor zowel het Fonds als voor de ex-werkgever ongewijzigd in vergelijking met uittreden op de Uittredingsrichtdatum. Wel is de ex-werkgever en/of deelnemer vrij te kiezen voor extra excedent-opbouw en dus extra premieafdracht.

De vergoeding van de excedentpremie wordt voor de eerste maal vastgesteld bij ingang van de TOP-uitkering. Nadien wordt de vergoeding telkens per 1 januari opnieuw vastgesteld. Daartoe wordt uitgegaan van de Excedentgrondslag die op 1 januari wordt aangepast met hetzelfde percentage als waarmee het Maximum salaris voor de basisregeling per die datum wordt aangepast. Tevens wordt vanaf dat tijdstip uitgegaan van het dan geldende premiepercentage voor de basisregeling (per 1 januari 2009 23%). PME maakt de vergoeding voor de werkgeverspremie samen met het werknemersdeel aan de werkgever over. De ex-werkgever betaalt de verschuldigde excedentpremie aan de pensioenuitvoerder van de excedentregeling.

De vergoeding van de werkgeverspremie wordt verleend en de werknemerspremie wordt ingehouden zolang de voortzetting van de excedentregeling tijdens de TOP-uitkeringsperiode voortduurt.

3.3 Premie Zorgverzekeringswet

Bij de aanvang van de deelneming wordt bij de brutering van de netto 80% uitkering, rekening gehouden met de salarisafhankelijke premie voor de zorgverzekering. Er vindt geen vergoeding door het Fonds plaats. De nominale bijdrage komt voor rekening van de TOP-gerechtigde.

4. Samenloop met overige uitkeringen

Zodra de TOP-gerechtigde recht heeft op één of meer van de volgende uitkeringen, dan worden deze uitkeringen in mindering gebracht op het tijdelijk ouderdomspensioen:

- Ouderdoms- en overbruggingspensioen uit hoofde van de basisregeling in hoofdstuk A van het pensioenreglement alsmede hoofdstuk E “Overige overgangsregelingen voor deelnemers op 31 december 2005” van het Reglement respectievelijk het reglement van ondernemingen die volledig gedispenseerd zijn van de basisregeling in hoofdstuk A alsmede van de regeling in “hoofdstuk E “Overige overgangsregelingen voor deelnemers op 31 december 2005” van het Reglement. De pensioenen zijn inclusief de geconverteerde aanspraken, die zijn opgebouwd vóór 2003. Voorts wordt opgemerkt, dat het pensioen dat in mindering wordt gebracht het pensioen is dat wordt berekend over ten hoogste € 80.000,- Pensioengevend salaris. Het pensioen over het meerdere blijft buiten beschouwing.
- Een ZW-, WAO-, WIA- of WAZ-uitkering. Hieronder worden een drietal voorbeelden aangestipt van samenloop van TOP-uitkering met een WAO-uitkering waarbij de WAO/WIA-uitkering niet op de TOP-uitkering in mindering wordt gebracht, omdat het salariselement dat aan de WAO/WIA-uitkering ten grondslag ligt niet tot het Pensioengevend salaris behoort.
- Een uitkering wegens loondoorbetaling bij ziekte, WAO-hiaat- en WAO/WIA-excedentuitkering tot maximaal het niveau van 2x het maximum premiedagloon WAO/WIA op jaarbasis (altijd 261 dagen). Wanneer dit leidt tot een negatief tijdelijk ouderdomspensioen, dan wordt het pensioen voor de resterende duur van de andere uitkering(en) op nul gesteld. In het reglement is een omschrijving opgenomen van wat onder WAO-hiaat- en WAO/WIA-excedentuitkering moet worden verstaan. Duidelijk is dat een dergelijke uitkering verband moet houden met de dienstbetrekking, en dat de kosten ervan geheel of gedeeltelijk voor rekening van de werkgever moeten komen. In dit verband wordt opgemerkt dat bijvoorbeeld een uitkering die afgesproken is in een afvloeiingsregeling tussen werkgever en werknemer en waarvan de kosten geheel of gedeeltelijk voor rekening van de werkgever komen als een zodanige uitkering wordt aangemerkt.

Als een TOP-gerechtigde heeft gekozen voor uitruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen of voor ouderdomspensioen in partnerpensioen, dan heeft deze keuze wat de hoogte van het ouderdomspensioen betreft pas gevolgen vanaf de eerste dag van de maand waarin betrokkene 65 jaar wordt. De wijziging in de overlijdensrisicodekking op basis van de keuze gaat wel gelden vanaf de Uittredingsdatum. Dat betekent dat bij overlijden tijdens de periode van TOP-uitkering een door uitruil verlaagd of verhoogd partnerpensioen wordt uitgekeerd. De uitruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen heeft geen effect op de hoogte van het wezenpensioen.

Een keuze voor hoog/laag of laag/hoog gaat eveneens pas werken vanaf de eerste dag van de maand waarin de TOP-gerechtigde 65 jaar wordt en heeft (ook bij overlijden voor dit tijdstip) geen gevolgen voor de hoogte van partner- en wezenpensioen.

Deze bepalingen gelden ook voor de pensioenen van de gedispenseerde ondernemingen.
In de richtlijn flexibiliseringsmogelijkheden staan alle andere mogelijke vormen van uitruil vermeld

4.1 Een drietal voorbeelden van samenloopgevallen waarbij de WAO-uitkering niet op de TOP-uitkering in mindering wordt gebracht

De hierna volgende voorbeelden zijn niet bedoeld als limitatieve opsomming. Er kunnen zich dus meer situaties voordien waarbij geen korting aan de orde is.

a. Samenloop TOP en WAO/WIA-uitkering vanuit ploegendienst

Het komt voor dat een Deelnemer die een ploegentoeslag ontvangt arbeidsongeschikt wordt, waardoor hij niet meer in ploegendienst kan werken. Dit kan aanleiding zijn om hem in verband met gederfde ploegentoeslag een WAO/WIA-uitkering te verlenen. Deze WAO/WIA-uitkering leidt niet tot pvd in de basisregeling, omdat ploegentoeslag niet tot het Pensioengevend salaris behoort. Er vindt dus geen aftrek van de TOP-uitkering plaats.

b. Samenloop TOP en WAO/WIA-uitkering uit dienstbetrekking buiten PME

Het kan zijn dat een parttime werknemer bij een Metalekro-onderneming een WAO/WIA-uitkering ontvangt op grond van een dienstbetrekking buiten de Metalekro. Deze WAO/WIA-uitkering moet niet op de TOP-uitkering in mindering worden gebracht.

c. Samenloop TOP en WAO/WIA in verband met overuren

Een werknemer werkt in een functie waarin hij veel overuren maakte. De inkomsten uit overuren behoren niet tot het Pensioengevend salaris. De werknemer wordt op zeker moment herplaatst omdat hij niet meer in staat is om overuren te maken en ontvangt ter compensatie een WAO/WIA-uitkering. Deze WAO/WIA-uitkering wordt niet op de TOP-uitkering in mindering gebracht.

5. Gedispenseerde ondernemingen

5.1 Gedispenseerde ondernemingen; Verrekening van OP en OBP bij gedispenseerde ondernemingen

Gedispenseerde ondernemingen kunnen de overgangsregeling SUM in eigen beheer uitvoeren, óf de uitvoering bij PME laten.

5.1.1. Gedispenseerde onderneming voert zelf de overgangsregeling SUM uit

Bij een gedispenseerde onderneming die bovendien de overgangsregeling SUM uitvoert worden de kosten van de eigen TOP-uitkeringen plus de overige financiële verplichtingen verrekend met de premie die verschuldigd is aan het Fonds. De kosten van de eigen TOP-uitkeringen in enig jaar zijn de contant gemaakte TOP-uitkeringen, die in dat jaar ingaan of hadden kunnen ingaan (denk hierbij aan uitstel met spaarvut) gebaseerd op de actuariële grondslagen van het Fonds.

De onderneming moet tijdig de gegevens aanleveren, op basis waarvan een contante waarde van de betreffende Uittreder wordt berekend. De aanlevering van gegevens moet worden gestaafd met een accountantsverklaring. Op basis van de aangeleverde gegevens (waaronder het pensioen over de basisregeling en het pensioen over het salaris boven het Maximum salaris tot ten hoogste € 80.000,-- Pensioengevend salaris¹) wordt vastgesteld welk pensioenbedrag na één jaar TOP wordt verrekend.

5.1.2 Gedispenseerde onderneming laat de uitvoering van de overgangsregeling SUM over aan PME

¹ De maximering tot € 80.000,- geldt voor degenen waarvan de Uittredingsdatum op of na 1 januari 2007 ligt. Bij eerdere uittreding wordt deze maximering niet toegepast en dient bij de gegevens aanlevering dus te worden uitgegaan van het pensioen over het ongemaximeerde Pensioengevende salaris.

Ook de gedispenseerde ondernemingen die de TOP-regeling door PME laten uitvoeren moeten gegevens aanleveren, op basis waarvan PME kan korten op de TOP-uitkering aan de TOP-gerechtigde. Deze gegevens zijn, afgezien van de TOP-uitkering, gelijk aan de gegevens bedoeld onder 5.1.1. De aanlevering van gegevens moet worden gestaafd met een accountantsverklaring.

5.1.2.1 Ambtshalve vaststelling van het pensioen dat in mindering wordt gebracht

Worden er ondanks rappel geen gegevens ontvangen aan de hand waarvan PME het pensioen kan berekenen dat in aftrek wordt genomen, dan vindt er een ambtshalve vaststelling door PME plaats, en wordt de TOP-uitkering op basis van deze vaststelling gekort. De ambtshalve vaststelling door PME is bindend.

Eén jaar na ingang TOP-uitkering (voor geboortjaar 1947 11 maanden, voor geboortjaar 1948 10 maanden en voor geboortjaar 1949 9 maanden na ingang TOP-uitkering) wordt het ouderdomspensioen (OP) en overbruggingspensioen (OBP) gekort op de TOP-uitkering.

Het te korten pensioen wordt als volgt opgebouwd:

1. OBP
2. OP vanaf 2003
3. OP dat is verkregen tot 2003 en dat omgezet wordt naar een OP62

De hoogte van de pensioenen worden bij wijze van schatting als volgt bepaald:

OBP

Op basis van de PME regeling wordt een OBP berekend. De berekening gaat als volgt:

Opbouw OBP 2003 2,2% x franchise 2003

Opbouw OBP 2004 2,2% x franchise 2004

Etc. tot één jaar (resp. 11, 10 en 9 maanden) na ingang TOP en maximaal tot 62 jaar.

Het opgebouwde OBP in een jaar wordt na afloop van het kalenderjaar per 1 januari geïndexeerd. De verlening van indexatie is conform die voor de pensioenopbouw van actieve deelnemers in de PME regeling.

OP

Het te korten OP wordt in twee delen berekend. Een deel vanaf 2003 en een deel tot 2003. Op die manier wordt de PME regeling zoveel mogelijk benaderd.

Het ouderdomspensioen vanaf 2003 wordt als volgt berekend.

Opbouw OP 2003 2,2% x (pensioengevend loon – franchise 2003 PME)

Opbouw OP 2004 2,2% x (pensioengevend loon – franchise 2004 PME)

Etc. tot een jaar (resp. 11, 10 en 9 maanden) na ingang TOP

Er wordt gerekend met ten hoogste € 80.000,- Pensioengevend salaris². Het opgebouwde OP in een jaar wordt na afloop van het kalenderjaar per 1 januari geïndexeerd tot één jaar (resp. 11, 10 en 9 maanden) na ingang TOP. De verlening van indexatie is conform die voor de pensioenopbouw van actieve deelnemers in de PME regeling.

Het ouderdomspensioen tot 2003 wordt als volgt berekend:

$1,75\% \times (\text{pensioengevend loon } 2002 - \text{franchise PMI } 2002) \times \text{gemiddelde diensttijd} \times 0,78$

Uitgangspunten hierbij zijn:

- Het opbouwpercentage van 1,75% is gebaseerd op de oude PMI regeling
- Met de factor 0,78 wordt het pensioen per 01-01-2003 omgezet naar een OP62 volgens de PME regeling.

² Zie voetnoot 1

- De gemiddelde diensttijd is de duur tussen 29 jaar (de gemiddelde leeftijd waarop de deelname aanvangt in de bedrijfstak) en 01-01-2003.
- Het pensioengevend salaris 2003 is ten hoogste € 80.000,-³.
- Het ouderdomspensioen wordt vanaf 2003 geïndexeerd tot een jaar (resp. 11, 10 en 9 maanden) na ingang TOP-uitkering.

Er wordt van uitgegaan dat het ambtshalve vastgestelde pensioen door de pensioenuitvoerder van de onderneming wordt uitbetaald.

³ Zie voetnoot 1