

Uitvoeringsrichtlijn betreffende deelneming bij werken na de ingang van het ouderdomspensioen

In deze uitvoeringsrichtlijn wordt de mogelijkheid van deelneming bij werken na de ingang van het ouderdomspensioen nader uitgewerkt. De definities en toelichtingen uit het pensioenreglement zijn op deze uitvoeringsrichtlijn van toepassing. In twee bijlagen zijn de effecten grafisch weergegeven. Bij deze richtlijn wordt onderscheid gemaakt tussen degenen geboren vóór 1950 en degenen geboren na 1949. Voor degenen geboren voor 1950 blijven de op 31 december 2005 geldende regelingen grotendeels in stand en geldt een pensioenrichtleeftijd van 62 jaar. Voor degenen geboren na 1949 is per 1 januari 2006 een nieuwe pensioenregeling getroffen en geldt een pensioenrichtleeftijd van 65 jaar. Hierna zullen de leeftijden 62 en 65 naast elkaar worden gebruikt, voor zover dat mogelijk is.

Inhoudsopgave	Bladzijde
1. Verplichting tot deelneming	3
2. De pensioeningangsdatum ligt ná de Pensioenrichtdatum	3
3. Weer gaan werken na pensionering	4

1. Verplichting tot deelneming

Een Werknemer die de Pensioenrichtleeftijd van 62/65 jaar is gepasseerd, is op grond van het verplichtstellingsbesluit en het Pensioenreglement een Actieve deelnemer in het fonds. De verplichting tot deelneming geldt immers voor alle Werknemers die een arbeidsovereenkomst met een Werkgever in de Metalekro hebben. Noch in het verplichtstellingsbesluit, noch in het Pensioenreglement zijn in dit verband leeftijdsgrenzen gesteld.

Het Pensioenreglement kent bovendien geen bepaling waarin is geregeld dat er geen deelneming meer mogelijk is als het pensioen is ingegaan. Anderzijds zijn er ook geen bepalingen opgenomen ten aanzien van samenloop van “deelnemen” en “pensioen ontvangen”.

Op grond van de Wet op de loonbelasting 1964, is 70 jaar de fiscale leeftijdsgrens voor deelneming. Bij die leeftijd moet het ouderdomspensioen uiterlijk ingaan. Pensioenopbouw is niet toegestaan vanaf 70 jaar. Voorts moeten (bij uitstel of herleving van de deelneming na pensioeningang) de fiscale begrenzings in acht worden genomen. Dit aspect zal dus in de gaten gehouden moeten worden. Zodra het pensioen aan het fiscale maximum raakt, gaat het in. Bij stijging van het Pensioengevende salaris mag weer pensioen worden opgebouwd.

Let op!

De pensioenregeling 2003/2006 geldt niet voor (Ex-)Deelnemers geboren vóór 1 december 1941. Ook als dergelijke personen weer in de Metalekro gaan werken, al is het nog voor de leeftijd van 65 jaar, dan wordt de regeling 2003/2006 niet van toepassing, maar is de PMI-regeling van toepassing (overigens zijn betrokkenen uiterlijk in 2006 65 jaar geworden). In het PMI-reglement is verder pensioenopbouw na pensionering niet geregeld.

Een gewezen deelnemer in de PMI-regeling (geboren op of na 1 december 1941) die na 2002 opnieuw Deelnemer wordt, gaat deelnemen in de pensioenregeling 2003/2006:

- Bij hernieuwde deelneming in 2003, 2004 of 2005 zijn de premievrije PMI-aanspraken omgezet in aanspraken in de pensioenregeling 2003, tenzij daartegen door de Deelnemer bezwaar werd gemaakt. Per 31 december 2005 zijn deze aanspraken omgezet naar aanspraken in de pensioenregeling 2006 als betrokkene na 1949 is geboren.
- Begint de hernieuwde deelneming in 2006 of later, dan maken de premievrije PMI-pensioen-aanspraken onderdeel uit van de pensioenaanspraken op grond van de pensioenregeling 2003/2006.

2. De Pensioeningangsdatum ligt ná de Pensioenrichtdatum

In de Uitvoeringsrichtlijn betreffende de flexibiliseringsmogelijkheden is bepaald dat bij uitstel van de Pensioeningangsdatum (er wordt dus ook deelgenomen na de Pensioenrichtdatum) de opbouw van het ouderdomspensioen wordt voortgezet. Er wordt dus extra ouderdomspensioen opgebouwd. Er wordt door een deelnemer geboren vóór 1950 na de Pensioenrichtdatum geen overbruggingspensioen opgebouwd.

Pensioenopbouw bij uitstel

Zoals gezegd wordt bij doorwerken na de Pensioenrichtdatum extra ouderdomspensioen opgebouwd. De extra opbouw van ouderdomspensioen per deelnemingsjaar is daarbij gelijk aan 2,2% van de Pensioengrondslag in het desbetreffende jaar, waarbij voor deelnemers geboren na 1949 tevens 70% partnerpensioen en per kind 14% wezenpensioen wordt opgebouwd. De reglementaire indexaties van de aanspraken zijn van toepassing. Er vindt geen actuariële ophoging plaats van de aanspraken die vanaf de Pensioenrichtdatum worden opgebouwd (uiteraard wel van de aanspraken die voor de Pensioenrichtdatum zijn opgebouwd).

Bij uitstel door een deelnemer geboren vóór 1950 tot een leeftijd vóór het 65^{ste} jaar kan het overbruggingspensioen de fiscale grenzen overschrijden. Indien dit zich voordoet, wordt het meerdere

toegevoegd aan het ouderdomspensioen voor zover dit niet leidt tot overschrijding van de fiscale begrenzings van het ouderdomspensioen.

Bij uitstel door een deelnemer geboren vóór 1950 tot 65 jaar of een latere leeftijd, is reglementair bepaald, dat het gehele overbruggingspensioen wordt omgezet in extra ouderdomspensioen.

Bij uitstel van de Pensioeningangsdatum tot na 65 jaar wordt tevens het pensioen uit hoofde van de minimumpensioenregeling actuariael opgehoogd.

Premiebetaling bij uitstel

De premie die ingeval van uitstel moet worden betaald, is voor de deelnemer geboren na 1949 23% (2010) van de Pensioengrondslag en voor de deelnemer geboren vóór 1950 85%¹ van 23% (2010) van de Pensioengrondslag. Bij de vaststelling van de Pensioengrondslag voor de premieberekening wordt ook bij een deelnemer geboren vóór 1950 de lage Franchise gehanteerd, net als bij de deelnemer geboren na 1949.

3. Weer gaan werken na pensionering

Afgezien van de bovengenoemde situatie, kan men ook besluiten om na de ingang van het ouderdomspensioen opnieuw te gaan werken in de Metalektro, mogelijk zelfs bij dezelfde werkgever. Daardoor ontstaat de situatie, dat naast pensioenuitkering er pensioenopbouw plaatsvindt. Hierbij gelden de navolgende bepalingen ten aanzien van pensioenopbouw, premiebetaling en uitkering van de extra pensioenopbouw. Daarbij wordt onderscheid gemaakt tussen Deelnemer geboren vóór 1950 en Deelnemer geboren na 1949.

Let op! Nadrukkelijk wordt gesteld, dat het in geval van *vervroegde* pensioeningang in beginsel fiscaal niet is toegestaan om daarnaast nog te werken. Doet betrokkene dat toch, dan worden er uiteraard wel pensioenaanspraken opgebouwd. De fiscus kan dan een eenmalige belastingheffing opleggen.

3.1 Pensioenopbouw door Deelnemers geboren vóór 1950

1. Als betrokkene na de ingang van het ouderdomspensioen opnieuw in dienstbetrekking gaat werken, bouwt hij als Actieve deelnemer levenslang ouderdomspensioen op. Dat is ook het geval als betrokkene weer gaat werken na de Uittredingsdatum en voor de Pensioeningangsdatum. Dit betekent wel, dat hij of zij over de TOP-periode vóór de Pensioeningangsdatum dubbel ouderdomspensioen opbouwt, namelijk 1x over de eerste periode TOP-uitkering en 1x op grond van de dienstbetrekking.

De opbouw uit de dienstbetrekking per deelnemingsjaar is daarbij gelijk aan 2,2% van de Pensioengrondslag in het betreffende jaar. De reglementaire indexaties van de aanspraken zijn van toepassing. Het pensioen uit de dienstbetrekking dat *na* de Uittredingsdatum resp. de Pensioeningangsdatum wordt opgebouwd, wordt *niet* actuariael verhoogd.

2. Partner- en wezenpensioen is bij werken na de ingang van het ouderdomspensioen meeverzekerd op risicobasis, voor de dienstjaren van de nieuwe deelnemingsperiode.

Indien de Actieve deelnemer op de 'eerste' Pensioeningangsdatum geen uitruil van een deel van het ouderdomspensioen voor partner- en wezenpensioen wenst, vindt op de 'tweede' Pensioeningangsdatum evenmin uitruil plaats. Heeft hij op de 'eerste' datum wel gekozen voor uitruil dan wordt ook op de 'tweede' datum in dezelfde mate uitgeruild (dit betekent overigens niet dat dezelfde factoren worden gebruikt). Met andere woorden, de uitruilkeuzes gemaakt op de 'eerste' Pensioeningangsdatum gelden ook voor het nieuw op te bouwen pensioen. Er zijn geen verdere flexibiliseringsmogelijkheden op de 'tweede' Pensioeningangsdatum.

¹ 85%, omdat na de Pensioenrichtdatum geen overbruggingspensioen meer wordt opgebouwd.

Bij overlijden tijdens deelneming na de Pensioenrichtdatum is er geen fictieve toekomstige deelnemingstijd en wordt partner- en wezenpensioen vastgesteld over de werkelijke deelnemingstijd vanaf het moment waarop de nieuwe deelneming is aangevangen tot de overlijdensdatum.

3. Er vindt geen extra opbouw van overbruggingspensioen plaats, ook niet bij aanvang nieuwe deelneming tussen Uittredingsdatum en een 'eerste' pensioendatum voor 62 jaar. Indien dit wel zo zou zijn, zou samenloop van overbruggingspensioen opbouwen en ontvangen nauwelijks te vermijden zijn. Bovendien geldt voor degenen met een aanvulling TOP-SUM dat het overbruggingspensioen niet van invloed is op de hoogte van de totale uitkering (zie bijlage 1, voorbeeld D).
4. De nieuwe deelneming leidt niet tot een extra aanspraak op een aanvulling TOP.

De wijze waarop het TOP is vastgesteld, verandert niet indien opnieuw pensioen wordt opgebouwd.

3.2 Premiebetaling door Deelnemers geboren voor 1950

5. De premie die moet worden betaald is 85% van 23% (2010) van de Pensioengrondslag (dit is de Pensioengrondslag voor de berekening van de premie; zie Hoofdstuk E, artikel 1).

Dit is analoog aan uitstel van pensionering tot na de Pensioenrichtdatum.

3.3 Uitkering extra opgebouwde pensioen aan Deelnemers geboren voor 1950

6. De ingangsdatum van het extra opgebouwde ouderdomspensioen is de eerste dag van de maand waarin betrokkene 65 jaar wordt, ook als het hernieuwde werken eerder dan dit tijdstip wordt beëindigd. Zie Bijlage 1 sub c. Werkt hij na 65 jaar nog door, dan gaat het ouderdomspensioen in op de eerste dag van de maand volgend op de maand, waarin de dienstbetrekking eindigt. Zie bijlage 1, sub b en d. Deze ingangsdatum wordt de 'tweede' Pensioeningangsdatum genoemd. Alleen indien direct na beëindiging van het dienstverband een nieuw dienstverband met een bij PME aangesloten werkgever wordt aangegaan wordt de pensioenopbouw in verband met werken na pensionering gecontinueerd. Het extra opgebouwde ouderdomspensioen gaat in dat geval niet in bij het beëindigen van de dienstbetrekking.

3.4 Pensioenopbouw door Deelnemers geboren in of na 1950

1. Als betrokkene na de Pensioeningangsdatum opnieuw gaat werken, bouwt hij als Actieve deelnemer levenslang ouderdoms-, partner- en wezenpensioen op.

De extra opbouw OP per deelnemingsjaar is daarbij gelijk aan 2,2% van de Pensioengrondslag in het betreffende jaar. De reglementaire indexaties van de aanspraken zijn van toepassing. Er vindt geen actuariële ophoging plaats van de aanspraken die na de Pensioenrichtdatum worden opgebouwd.

Indien de Actieve deelnemer op de 'eerste' Pensioeningangsdatum heeft gekozen voor uitruil van een deel van het ouderdomspensioen voor partner- en wezenpensioen of voor uitruil van (een deel van) het partnerpensioen in ouderdomspensioen, dan vindt op de 'tweede' Pensioeningangsdatum dezelfde uitruil plaats. Met andere woorden, de uitruilkeuzes gemaakt op de 'eerste' Pensioeningangsdatum gelden ook voor het nieuw op te bouwen pensioen. Er zijn geen verdere flexibiliseringsmogelijkheden op de 'tweede' Pensioeningangsdatum.

3.5 Premiebetaling door Deelnemers geboren na 1949

2. De premie die moet worden betaald is 23% (2010) van de Pensioengrondslag (dit is de Pensioengrondslag voor de berekening van de premie.)

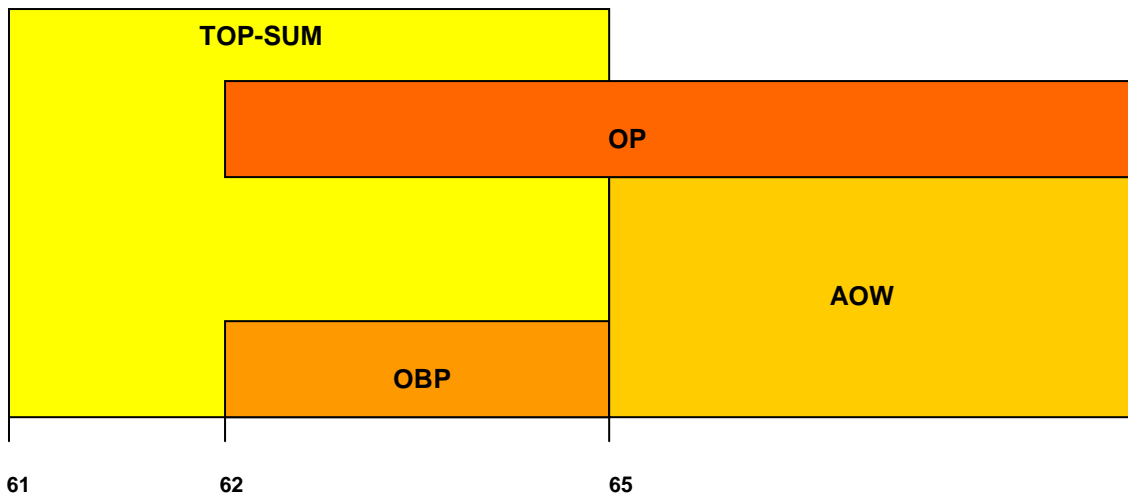
Dit is analoog aan uitstel van pensionering tot na de Pensioenrichtdatum.

3.6 Uitkering extra opgebouwde pensioen aan Deelnemers geboren na 1949

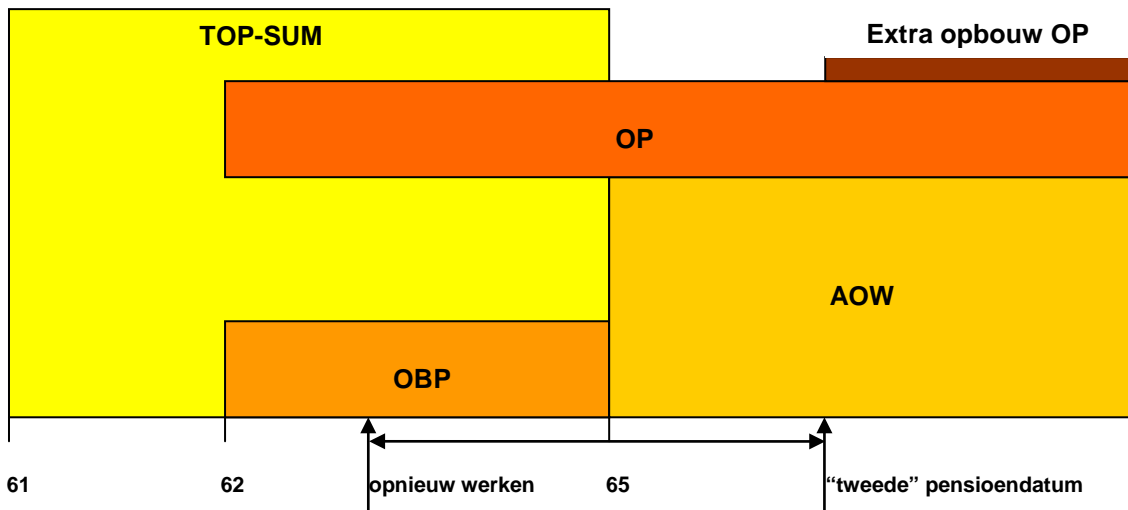
3. De ingangsdatum van het extra opgebouwde ouderdomspensioen is de eerste dag van de maand na beëindiging van het dienstverband dat is aangegaan na de ingang van het ouderdomspensioen, oftewel de 'tweede' Pensioeningangsdatum. Zie bijlage 2, sub b. Alleen indien direct na beëindiging van het dienstverband een nieuw dienstverband met een bij PME aangesloten werkgever wordt aangegaan wordt de pensioenopbouw in verband met werken na pensionering gecontinueerd. Het extra opgebouwde ouderdomspensioen gaat in dat geval niet in bij het beëindigen van de dienstbetrekking.

Bijlage 1 Pensioenopbouw werknemers geboren voor 1950

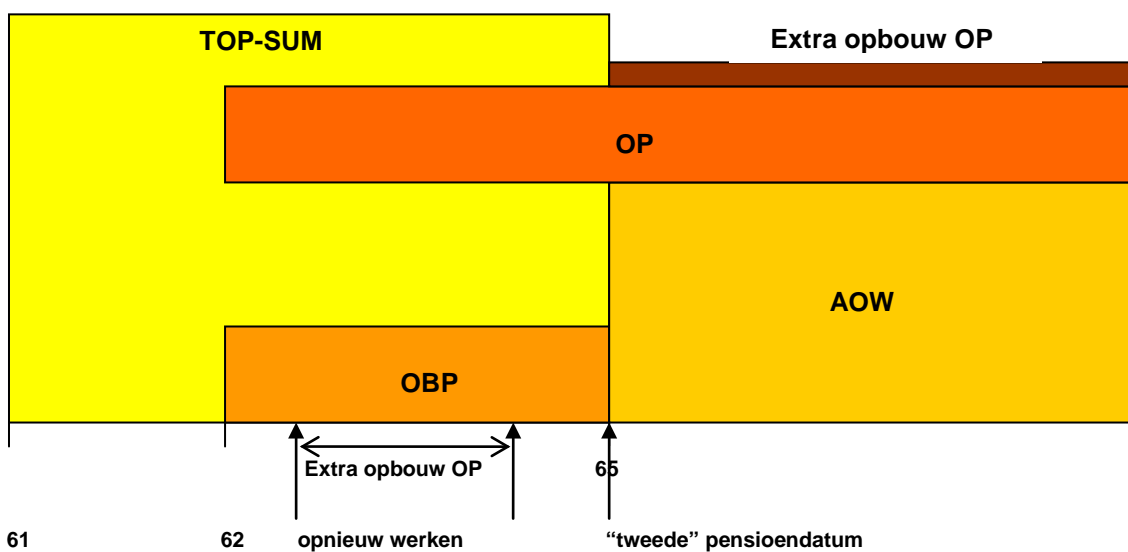
a. Pensioenopbouw in de uitgangssituatie



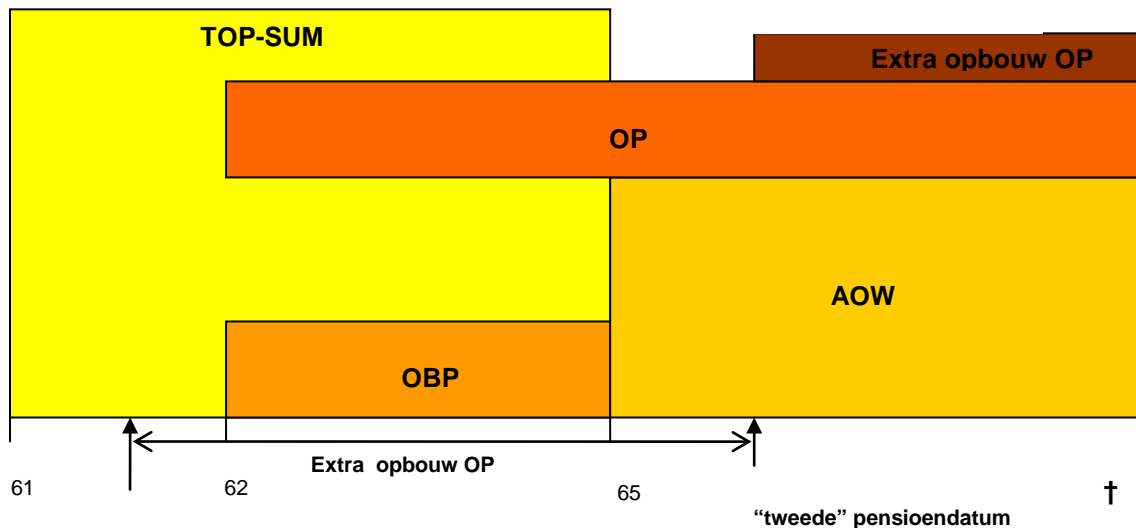
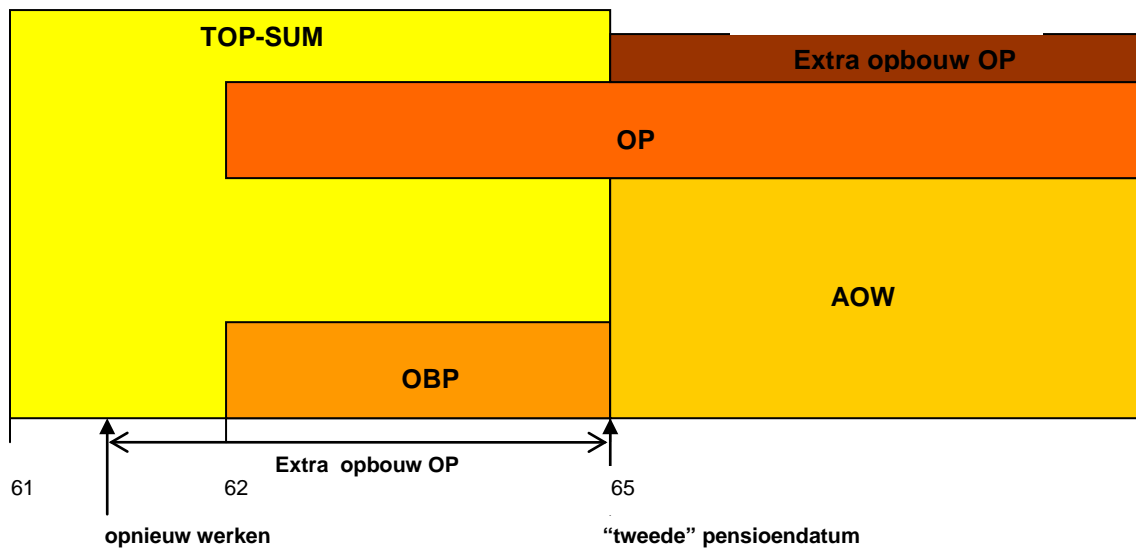
b. Gaan werken na pensioeningangsdatum, "tweede" pensioeningangsdatum na 65 jaar



c. Gaan werken na pensioeningangsdatum, "tweede" pensioeningangsdatum voor 65 jaar

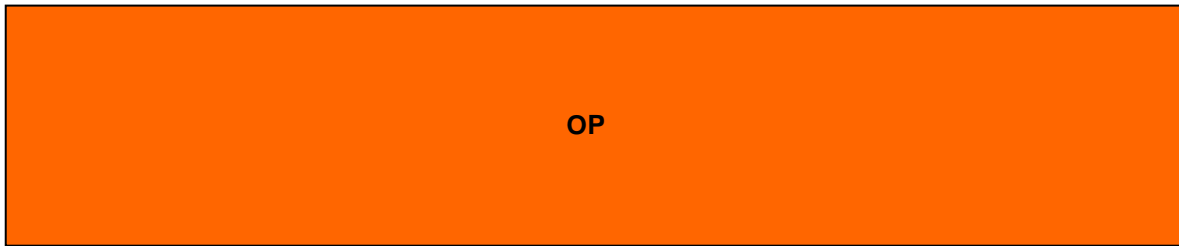


d. Gaan werken tussen Uittredingsdatum en Pensioeningangsdatum, "tweede" pensioeningangsdatum bijvoorbeeld op 65 jaar



Bijlage 2 Pensioenopbouw werknemers geboren in of na 1950

a. Pensioenopbouw in de uitgangssituatie



65 of eerder

b. Gaan werken na pensioeningangsdatum, "tweede" pensioeningangsdatum

