

Overgangsregeling VPL Thales

OVERGANGSREGELING VOOR DEELNEMERS GEBOREN IN DE PERIODE 1950 TOT EN MET 1972

Voor werknemers geboren in of na 1950 en die deelnemer zijn in de pensioenregeling van Thales Nederland B.V is een overgangsregeling getroffen waardoor zij eerder kunnen uittreden. In deze overgangsregeling wordt in hoofdlijnen uitgelegd op welke wijze dit is gebeurd ten aanzien van enerzijds degenen, geboren in 1950, 1951 en 1952 en anderzijds degenen geboren in de periode 1953 tot 1973. Tot en met 31 december 2014 was deze overgangsregeling vastgelegd in Hoofdstuk C van het op dat moment geldende pensioenreglement.

1. Definities en toelichtingen

De definities en toelichtingen omschreven bij onderdeel A gelden ook voor dit onderdeel. De volgende aanvullingen zijn van toepassing.

1.1 Deelnemers

Degenen die op 31 december 2005 Actieve deelnemers of Inactieve deelnemers zijn en geboren zijn in de periode 1 januari 1950 tot 1 januari 1973 zoals omschreven in het destijds geldende pensioenreglement.

1.2 Uittredingsrichtdatum

Dit is de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer geboren in:

- 1950, 61 jaar en 4 maanden wordt
- 1951, 61 jaar en 5 maanden wordt
- 1952, 61 jaar en 6 maanden wordt
- de periode van 1 januari 1953 tot 1 januari 1973, 62 jaar wordt.

1.3 Netto-grondslag

Dit is het bedrag waarop de TOP-toeslag wordt gebaseerd. De netto-grondslag is het Pensioengevend salaris dat de basis is voor de op 31 december 2005 geldende Pensioengrondslag, verminderd met de wettelijke inhoudingen alsmede de premie ziektekostenverzekering, waarbij geen rekening wordt gehouden met de arbeidskorting voor werknemers van 57 jaar en ouder zoals genoemd in de Wet op de loonbelasting 1964. Er wordt rekening gehouden met de werknemersbijdrage in de pensioenpremie van 40%.

Bij de berekening van de grondslag wordt het Pensioengevend salaris afgetopt op een maximum. Dit maximum is gelijk aan 2 maal het WAO-maximumloon.

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 TOP-SUMO-grondslag

Het Pensioengevend salaris dat de basis is voor de op 31 december 2005 geldende Pensioengrondslag afgetopt op een maximum. Dit maximum is gelijk aan 2 maal het WAO-maximum.

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

1.5 WAO-maximumloon

Het in de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering gehanteerde maximumloon voor de premieberekening op jaarbasis, waarbij een jaar steeds op 261 dagen wordt gesteld.

1.6 MT

De bedrijfstak die bestaat uit alle ondernemingen die zich in hoofdzaak bezighouden met werkzaamheden in de Metaal en Techniek. Voorheen stond deze bedrijfstak bekend onder de naam Metaalnijverheid.

2. Toekenning aanspraken over perioden in het verleden aan Deelnemers geboren in 1950, 1951 en 1952

Dit betreft de Deelnemers die tot 1 januari 2006 onder de TOP-SUM-regeling vielen en op 31 december 2005 uitzicht hadden op een TOP-uitkering. Zij kunnen in aanmerking komen voor aanspraken over perioden in het verleden waarin minder pensioenaanspraken zijn opgebouwd dan op basis van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 is toegestaan. Het gaat hierbij dus om een toezegging tot inkoop van pensioenaanspraken. Het karakter van pensioentoezegging in de zin van de Pensioen- en spaarfondsenwet krijgt de toezegging pas (geleidelijk) naar de mate waarin er opbouw en financiering van de aanspraken plaats vindt. Om voor opbouw en financiering in aanmerking te komen, moet voldaan zijn aan de in lid 6 genoemde voorwaarde. De aanspraken wordt op de volgende wijze vastgesteld:

2.1 Per 1 januari 2006 wordt voor de Deelnemer vastgesteld, op basis van de actuele gegevens, hoe hoog de aanspraak op TOP-SUM op de Uittredingsrichtdatum zou bedragen als de tot 1 januari 2006 gegolden hebbende pensioenregeling zou zijn blijven gelden. Deze aanspraak is gelijk aan de bruto uitkering die correspondeert met een netto uitkering ter grootte 80% van de Netto grondslag. De "bruterings" zal worden uitgevoerd op basis van het reglement, de gegevens en parameters zoals deze op 31 december 2005 van kracht zijn.

Indien de Deelnemer direct voorafgaande aan 1 januari 2006:

- in regelmatige ploegdienst werkzaam was
- ten minste 1 jaar in afwijkende werktijden werkte
- recht had op een SAO-toeslag,

dan wordt bij de vaststelling van de bruto-uitkering hiermee op de volgende wijze rekening gehouden:

- a. ontving de Deelnemer alleen een SAO-toeslag, dan wordt deze voor 45% meegenomen in het bruto bedrag;
- b. ontving de Deelnemer een van de andere of meerdere toeslagen, dan word(t)en deze voor 65% meegenomen in het bruto bedrag.

Van het aldus berekende bruto bedrag wordt de contante waarde vastgesteld. Hierop wordt in mindering gebracht de contante waarde van het te bereiken ouderdoms- en overbruggingspensioen voor de uitkeringsperiode van 62 tot 65 jaar. De contante waarde van laatstbedoelde pensioenen wordt berekend op basis van het reglement, de gegevens en parameters zoals deze op 31 december 2005 van kracht zijn.

2.2 De contante waarde wordt omgezet in een toegezegde aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen met als pensioenrichtleeftijd 65 jaar, met een meeverzekerde aanspraak op jaarlijks partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen en op jaarlijks wezenpensioen van per kind 14% van het ouderdomspensioen.

a. Voor zover de toegezegde aanspraken nog niet zijn opgebouwd en gefinancierd conform lid 4 geldt dat per 1 januari 2015 de toegezegde aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen met pensioenrichtleeftijd 65 op basis van collectieve gelijkwaardigheid wordt omgezet in een toegezegde aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen met pensioenrichtleeftijd 67.. De meeverzekerde aanspraak op partnerpensioen en wezenpensioen wordt niet gewijzigd per 1 januari 2015.

b. Voor zover de toegezegde aanspraken nog niet zijn opgebouwd en gefinancierd conform lid 4 geldt dat per 1 januari 2018 de toegezegde aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen met pensioenrichtleeftijd 67 op basis van collectieve gelijkwaardigheid wordt omgezet in een toegezegde aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen met pensioenrichtleeftijd 68. De meeverzekerde aanspraak op partnerpensioen en wezenpensioen wordt niet gewijzigd per 1 januari 2018.

2.3 Op de toegezegde aanspraken is het artikel 9 van het Pensioenreglement 2015 van toepassing. Een eventueel verleende indexatie is voorwaardelijk zolang de opbouw en financiering van de aanspraken nog niet hebben plaatsgehad.

2.4 De toegezegde aanspraken volgens lid 2 en 3 worden met in achtneming van artikel 4 van het Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004 opgebouwd en gefinancierd uiterlijk bij ingang van het ouderdomspensioen, waarbij rekening wordt gehouden met de hoogte en de wijze van toekenning van de voorwaardelijke pensioenaanspraken door Stichting Pensioenfonds van de Metalektro. Indien Stichting Pensioenfonds van de Metalektro besluit om de toekenning van de voorwaardelijke pensioenaanspraken te verminderen of te beëindigen, dan past het Fonds dit op overeenkomstige wijze toe op de voorwaardelijke pensioenaanspraken uit hoofde van dit artikel. Bij gedeeltelijke pensioeningang in of na de maand waarin de Deelnemer 61 jaar wordt, worden de toegezegde aanspraken opgebouwd en gefinancierd voor het deel dat de Deelnemer met pensioen is gegaan. Indien het pensioen ingaat na 31 december 2020, vindt de opbouw en financiering uiterlijk op 31 december 2020 plaats. Ook tussentijds kan (een deel van) de toezegging worden opgebouwd en gefinancierd. Bij beëindiging van de deelneming vóór de pensioeningangsdatum vervallen de toegezegde aanspraken (voor zover niet opgebouwd en gefinancierd).

2.5 Er vindt geen opbouw en financiering plaats als de pensioeningang is gelegen voor de eerste van de maand waarin de Deelnemer 61 jaar wordt. In aanvulling daarop geldt, dat bij gedeeltelijke pensioeningang die is gelegen vóór de maand waarin de Deelnemer 61 jaar wordt, de toegezegde aanspraken vervallen voor het deel dat de Deelnemer met pensioen is gegaan. Het in de vorige volzin bepaalde geldt niet voor de aanspraken voor zover deze tussentijds zijn opgebouwd en gefinancierd.

Behoudens de beperking hiervoor in de eerste volzin van dit lid zijn op de (gedeeltelijke) Pensioeningangsdatum de in hoofdstuk A genoemde flexibiliseringsmogelijkheden van toepassing.

2.6 Als voorwaarde wordt gesteld, dat de Deelnemer direct voorafgaande aan de Pensioeningangsdatum 7 jaar onafgebroken als werknemer werkzaam moet zijn geweest in de

Metalektro, laatstelijk bij de Werkgever. De Deelnemer die niet aan deze eis voldoet, wordt geacht er wel aan te hebben voldaan als hij aan één van de volgende voorwaarden voldoet:

- De Deelnemer is direct voorafgaand aan de Pensioeningangsdatum 6 jaar onafgebroken als werknemer werkzaam geweest in de Metalektro, laatstelijk bij de Werkgever, en zijn totale diensttijd als werknemer in deze sector bedraagt ten minste 13 jaar.
- De Deelnemer is direct voorafgaand aan de Pensioeningangsdatum 5 jaar onafgebroken als werknemer werkzaam geweest in de Metalektro, laatstelijk bij de Werkgever, en zijn totale diensttijd als werknemer in deze sector bedraagt ten minste 19 jaar.

Bij de toetsing van het aantal in de Metalektro gewerkte jaren, worden in de MT gewerkte jaren eveneens meegeteld. Het dienstverband direct voorafgaand aan de uittreding moet echter bij de Werkgever zijn doorgebracht. Bovendien worden jaren waarbij de overgangsregeling in dit artikel is voortgezet als jaren werkzaam in de Metalektro beschouwd. Dit geldt ook voor de jaren waarin de voortzetting van het deelnemerschap wegens arbeidsongeschiktheid heeft plaatsgevonden dan wel voor de jaren die zijn ontstaan uit de waardeoverdracht.

Degene die op de datum waarop opbouw en financiering plaatsvindt van de toegezegde aanspraken een Deelnemer is waarvan het deelnemerschap wordt voortgezet op grond van premievrije deelneming naar een arbeidsongeschiktheid van 80-100% heeft geen uitzicht op de extra pensioenaanspraken. De Deelnemer die op de Pensioeningangsdatum op basis van een lagere indeling premievrij deelneemt, heeft uitzicht op de extra pensioenaanspraken voor zover hij tevens Werknemer is.

Met inachtneming van het in de vorige Alinea bepaalde heeft Deelnemer die voorheen een Deelnemer was waarvan het deelnemerschap werd voortgezet op grond van arbeidsongeschiktheid, op de Pensioeningangsdatum slechts volledig uitzicht op de extra pensioenaanspraken als hij vanaf het moment gelegen 3 jaar voor de Pensioeningangsdatum onafgebroken in het Fonds deelneemt op grond van een dienstbetrekking bij de werkgever. Het uitzicht bedraagt 2/3 van een volledig uitzicht, als betrokkene vanaf het moment gelegen 2 jaar vóór de Pensioeningangsdatum onafgebroken in het Fonds deelneemt op grond van een dienstbetrekking bij de werkgever. Het uitzicht bedraagt 1/3 van een volledig uitzicht als betrokkene vanaf het moment gelegen 1 jaar vóór de Pensioeningangsdatum onafgebroken in het Fonds deelneemt op grond van een dienstbetrekking bij de werkgever.

In geval van vervroeging wordt onder volledig uitzicht verstaan het uitzicht met inachtneming van de actuariële korting wegens vervroeging.

De Deelnemer geboren in 1950, 1951 of 1952 die na 1 januari 2006 gaat deelnemen in het Fonds en direct daaraan voorafgaande werkzaam was in de MT, kan bij aanvang deelneming in het Fonds ook in aanmerking komen voor een toegezegd pensioen uit hoofde van deze overgangsregeling. Aanvullende voorwaarden zijn,

- de Deelnemer brengt bij aanvang deelneming in het Fonds de elders verzekerde pensioenaanspraken via waardeoverdracht bij het Fonds in
- de Deelnemer diende direct voorafgaand aan de deelneming in het Fonds in aanmerking te komen voor de in de MT geldende voorwaardelijke compensatie- en overbruggingsregeling, zoals beschreven in artikel XIII.1 van het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Metaal en Techniek (PMT).

Uitgangspunt voor de berekening van de contante waarde van de toegezegde aanspraken is het Pensioengevend salaris op de datum aanvang deelneming in het Fonds. Voorts wordt ervan uitgegaan, dat deze Deelnemer een pensioenuitkering voor de periode 62 tot 65 jaar heeft

verkregen van 2,2% van het Pensioengevend salaris bij aanvang deelneming in het Fonds voor de Deelnemingsjaren tot de eerste van de maand waarin de 62-jarige leeftijd wordt bereikt. Het aantal Deelnemingsjaren is inclusief de jaren die verkregen zijn uit bedoelde waardeoverdracht. De contante waarde van dit tijdelijke pensioen wordt op de contante waarde van de toegezegde aanspraken in mindering gebracht. De resterende waarde wordt omgezet in een toegezegde aanspraak op ouderdomspensioen met meeverzekerd partner- en wezenpensioen, overeenkomstig het bepaalde in de voorgaande leden van dit artikel.

Indien de deelneming van de in de vorige alinea bedoelde Deelnemer aanvangt op of na de datum waarop bij het Fonds voor Deelnemers uit hetzelfde geboortjaar reeds opbouw en financiering van het toegezegde pensioen uit hoofde van deze overgangsregeling heeft plaatsgevonden, dan wordt op het moment van aanvang deelneming aan deze Deelnemer tevens een pensioen uit hoofde van deze overgangsregeling toegezegd, opgebouwd en gefinancierd, indien de Deelnemer voldoet aan de in de vorige alinea opgenomen aanvullende voorwaarde. Het toegezegde pensioen wordt door het Fonds berekend op de wijze zoals beschreven in de vorige alinea. De opbouw en financiering van het toegezegde pensioen vindt op dezelfde wijze en met inachtneming van dezelfde correctiefactor plaats als waarop en waarmee reeds eerder opbouw en financiering heeft plaatsgevonden voor de Deelnemers uit hetzelfde geboortjaar. Uiteraard dient de Deelnemer wel te voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor opbouw en financiering.

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

Indien de onderbreking in het deelnemerschap is aangevangen in de periode 1 februari 2010 tot 1 mei 2011, geldt dat een onderbreking in het deelnemerschap korter dan drie jaar bij toetsing aan deze voorwaarden niet als onderbreking wordt gezien.

2.7 Toekenning, opbouw en financiering vinden plaats met in achtneming van de fiscale wet- en regelgeving.

3. Toekenning aanspraken over perioden in het verleden aan Deelnemers geboren in de periode 1 januari 1953 tot 1 januari 1973

Dit betreft de Deelnemers die tot 1 januari 2006 onder de TOP-SUMO-regeling vielen. Zij kunnen in aanmerking komen voor aanspraken over perioden in het verleden waarin minder pensioenaanspraken zijn opgebouwd dan op basis van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 is toegestaan. Het gaat hierbij dus om een toezegging tot inkoop van pensioenaanspraken. Het karakter van pensioentoezegging in de zin van de Pensioen- en spaarfondsenwet krijgt de toezegging pas (geleidelijk) naar de mate waarin er opbouw en financiering van de aanspraken plaats vindt. Voorwaarde is wel dat de Deelnemer op 1 januari 1998 Werknemer was in de Metalektro en in de periode vanaf 1 januari 1998 tot de Pensioeningangsdatum onafgebroken als Werknemer in de Metalektro, laatstelijk bij de Werkgever, werkzaam was. De aanspraken worden op de volgende wijze vastgesteld:

3.1 Per 1 januari 2006 wordt voor de Deelnemer vastgesteld, op basis van de actuele gegevens, hoe hoog de aanspraak op TOP-SUMO op de Uittredingsrichtdatum zou bedragen als de tot 1 januari 2006 gegolden hebbende pensioenregeling zou zijn blijven gelden. Deze aanspraak is gelijk aan 1,959% van de TOP-SUMO-grondslag, vermenigvuldigd met het aantal jaren tussen de eerste van de maand waarin de 25-jarige leeftijd is bereikt en 1 januari 1998. Van het aldus berekende bruto bedrag wordt de contante waarde vastgesteld.

3.2 De contante waarde wordt omgezet in een toegezegde aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen met als pensioenrichtleeftijd 65 jaar, met een meeverzekerde aanspraak op jaarlijks partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen en op jaarlijks wezenpensioen van per kind 14% van het ouderdomspensioen.

a. Voor zover de toegezegde aanspraken nog niet zijn opgebouwd en gefinancierd conform lid 4 geldt dat per 1 januari 2015 de toegezegde aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen met pensioenrichtleeftijd 65 op basis van collectieve gelijkwaardigheid wordt omgezet in een toegezegde aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen met pensioenrichtleeftijd 67. De meeverzekerde aanspraak op partnerpensioen en wezenpensioen wordt niet gewijzigd per 1 januari 2015.

b. Voor zover de toegezegde aanspraken nog niet zijn opgebouwd en gefinancierd conform lid 4 geldt dat per 1 januari 2018 de toegezegde aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen met pensioenrichtleeftijd 67 op basis van collectieve gelijkwaardigheid wordt omgezet in een toegezegde aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen met pensioenrichtleeftijd 68. De meeverzekerde aanspraak op partnerpensioen en wezenpensioen wordt niet gewijzigd per 1 januari 2018.

3.3 Op de toegezegde aanspraken is het bepaalde, artikel 9 van het Pensioenreglement 2015 van toepassing. Een eventueel verleende indexatie is voorwaardelijk zolang de opbouw en financiering van de aanspraken nog niet hebben plaatsgehad.

3.4 De toegezegde aanspraken volgens lid 2 en 3 worden met in achtneming van artikel 4 van het Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004 opgebouwd en gefinancierd uiterlijk bij ingang van het ouderdomspensioen, waarbij rekening wordt gehouden met de hoogte en de wijze van toekenning van de voorwaardelijke pensioenaanspraken door Stichting Pensioenfonds van de Metalektro. Indien Stichting Pensioenfonds van de Metalektro besluit om de toekenning van de voorwaardelijke pensioenaanspraken te verminderen of te beëindigen, dan past het Fonds dit op overeenkomstige wijze toe op de voorwaardelijke pensioenaanspraken uit hoofde van dit artikel. Bij gedeeltelijke pensioeningang in of na de maand waarin de Deelnemer 61 jaar wordt, worden de toegezegde aanspraken opgebouwd en gefinancierd voor het deel dat de Deelnemer met pensioen is gegaan.

Indien het pensioen ingaat na 31 december 2020, vindt de opbouw en financiering uiterlijk op 31 december 2020 plaats.

Ook tussentijds kan (een deel van) de toezegging worden opgebouwd en gefinancierd. Bij beëindiging van de deelneming vóór de pensioeningangsdatum vervallen de toegezegde aanspraken (voor zover niet opgebouwd en gefinancierd). Een onderbreking in het deelnemerschap korter dan een jaar wordt in dit verband niet als onderbreking gezien. Indien de onderbreking in het deelnemerschap is aangevangen in de periode van 1 februari 2010 tot 1 mei 2011, geldt dat een onderbreking in het deelnemerschap korter dan drie jaar bij de toetsing aan deze voorwaarden niet als onderbreking wordt gezien.

3.5 Degene die op de vóór 1 januari 2021 gelegen datum waarop opbouw en financiering van de toegezegde aanspraken plaats vindt een Deelnemer is waarvan het deelnemerschap wordt voortgezet op grond van premievrije deelneming naar een arbeidsongeschiktheid van 80-100%, heeft geen uitzicht op de extra pensioenaanspraken. De Deelnemer die op de datum waarop opbouw en financiering plaatsvindt van de toegezegde aanspraken op basis van een

lagere indeling van arbeidsongeschiktheid premievrij deelneemt, heeft uitzicht op de extra pensioenaanspraken voor zover hij tevens Werknemer is.

Met inachtneming van het in de vorige Alinea bepaalde heeft de Deelnemer die voorheen Deelnemer was, waarvan het deelnemerschap werd voortgezet op grond van arbeidsongeschiktheid, op de Pensioeningangsdatum slechts volledig uitzicht op de extra pensioenaanspraken als hij vanaf het moment gelegen 3 jaar voor de Pensioeningangsdatum onafgebroken in het Fonds deelneemt op grond van een dienstbetrekking bij de werkgever. Het uitzicht bedraagt 2/3 van een volledig uitzicht, als betrokkene vanaf het moment gelegen 2 jaar vóór de Pensioeningangsdatum onafgebroken in het Fonds deelneemt op grond van een dienstbetrekking bij de werkgever. Het uitzicht bedraagt 1/3 van een volledig uitzicht als betrokkene vanaf het moment gelegen 1 jaar vóór de Pensioeningangsdatum onafgebroken in het Fonds deelneemt op grond van een dienstbetrekking bij de werkgever.

In geval van vervroeging wordt onder het volledig uitzicht verstaan het uitzicht met inachtneming van de actuariële korting wegens vervroeging.

3.6 Er vindt geen opbouw en financiering plaats als de pensioeningang is gelegen voor de eerste van de maand waarin de Deelnemer 61 jaar wordt. In aanvulling daarop geldt, dat bij gedeeltelijke pensioeningang die is gelegen vóór de maand waarin de Deelnemer 61 jaar wordt, de toegezegde aanspraken vervallen voor het deel dat de Deelnemer met pensioen is gegaan. Het in de vorige volzinnen bepaalde geldt niet voor de aanspraken voor zover deze tussentijds zijn opgebouwd en gefinancierd.

Behoudens de beperking hiervoor in de eerste volzin van dit lid zijn op de (gedeeltelijke) Pensioeningangsdatum de in hoofdstuk A van Pensioenreglement 2015 genoemde herschikkingsmogelijkheden van toepassing.

Bij de eventuele opbouw en financiering van de toegekende aanspraken op 31 december 2020 geldt ten aanzien van de Inactieve deelnemers C (arbeidsongeschikt) het volgende. Indien opbouw en financiering op genoemde datum plaats vindt, worden de toegezegde aanspraken van een Inactieve deelnemer C (arbeidsongeschikt) slechts opgebouwd en gefinancierd, voor zover betrokkene op 31 december 2020 tevens in het Fonds deelneemt op grond van een dienstbetrekking met aangesloten Werkgever.

3.7 Toekenning, opbouw en financiering vinden plaatst met in achtneming van de fiscale wet- en regelgeving.

4. Informatie

Het Fonds informeert de Deelnemer en de Ex-deelnemer over de toegezegde aanspraken. Daarbij wordt een in het Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004 voorgescreven tekst opgenomen in:

- a. de eerste schriftelijke informatieverstrekking aan de Deelnemer of Ex-deelnemer dat er aanspraken over verstreken dienstjaren met uitgestelde financiering worden toegezegd;
- b. de jaarlijkse opgave over de in totaal toegezegde aanspraken en de reeds gefinancierde pensioenaanspraken gedurende de periode dat de toegezegde aanspraken nog niet of nog niet volledig zijn gefinancierd;

- c. de schriftelijke informatie over de toezegging die op verzoek van de Deelnemer of Ex-deelnemer wordt verstrekt.

5. Financiering

Het toegezegde pensioen uit de artikelen 1, 2 en 3, wordt op het moment van toekenning direct ingekocht. Bij pensioeningang na 31 december 2020 wordt het toegezegde pensioen op 31 december 2020 ingekocht. De benodigde koopsommen worden gefinancierd uit een daarvoor te vormen voorziening/reservering. De financiering en overige voorwaarden van de voorziening/reservering zijn geregeld in de uitvoeringsovereenkomst tussen Werkgever en het Fonds.

De opbouw en financiering van de toegezegde pensioenen vindt plaats op basis van daartoe door het bestuur te nemen besluiten en voor zover de voorziening/reservering dit toelaat.

Het bestuur is bevoegd om bij het besluit tot opbouw en financiering van de toegezegde pensioenen een door het bestuur vast te stellen correctiefactor toe te passen en volgt hierbij de CAO.

Voor 2014, 2015, 2016, 2017 en 2018 is de correctiefactor vastgesteld op 85%.

5a. Verlaging

Het met inachtneming van deze overgangsregeling toegezegde voorwaardelijk extra pensioen kan worden verlaagd. Verlaging kan evenwel slechts dan plaatsvinden indien tevens de pensioenaanspraken en/of pensioenrechten uit hoofde van de Verplichte pensioenregeling in hoofdstuk A van het Pensioenreglement 2015 worden gekort zoals bedoeld in artikel A.II.6. Besluitvorming omtrent verlaging van het toegezegde voorwaardelijke extra pensioen en de mate van verlaging vindt plaats door het bestuur van het Fonds.

6. Overgang MT naar Metalektro

De Deelnemer geboren in de periode 1953 tot 1973 die na 1 januari 1998 is gaan deelnemen aan het Fonds en direct daaraan voorafgaand werkzaam was in de MT, kan ook in aanmerking komen voor een toegezegd pensioen uit hoofde van deze overgangsregeling. Hiervoor moet hij aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Hij blijft vanaf de overgang tot aan zijn Pensioeningangsdatum onafgebroken werkzaam in de Metalektro, laatstelijk bij de Werkgever.
- Hij komt niet in aanmerking voor een volledige WW-uitkering.
- Hij was op 1 januari 1998 werkzaam in de MT.
- Hij blijft vanaf 1 januari 1998 tot aan de overgang naar de Metalektro onafgebroken werkzaam in de MT
- Hij moet de elders verzekerde pensioenaanspraken via waardeoverdracht bij het Fonds inbrengen.
- Hij diende direct voorafgaand aan de deelneming in het Fonds in aanmerking te komen voor de in de MT geldende voorwaardelijke compensatie- en overbruggingsregeling, zoals beschreven in artikel XII.1 van het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Metaal en Techniek (PMT).

Voor de vaststelling van de TOP-SUMO-grondslag van de hiervoor bedoelde Deelnemers die na 31 december 2005 toetreden, wordt voor "31 december 2005" gelezen "de datum aanvang deelneming in het Fonds".

Ook de Deelnemer geboren in de periode 1953 tot 1973 die op 1 januari 1998 deelnemer was in het Fonds en wiens deelneming nadien enige tijd slechts onderbroken is geweest door een periode in de MT, kan voor een toegezegd pensioen in aanmerking komen. Voorwaarde is dat hij vanaf de terugkeer uit de MT tot de Pensioeningangsdatum onafgebroken Deelnemer moet zijn in het Fonds en dat de Deelnemer bij hernieuwde aanvang deelneming in het Fonds de elders verzekerde pensioenaanspraken via waardeoverdracht bij het Fonds inbrengt.

Indien de deelneming van de Deelnemer geboren in de periode 1953 tot 1973 aanvangt op of na de datum waarop bij het Fonds voor Deelnemers uit hetzelfde geboortjaar reeds opbouw en financiering van het toegezegde pensioen uit hoofde van deze overgangsregeling heeft plaatsgevonden, dan wordt, op het moment van aanvang deelneming aan deze Deelnemer tevens een pensioen uit hoofde van deze overgangsregeling toegezegd, opgebouwd en gefinancierd, indien de Deelnemer voldoet aan de in dit artikel opgenomen voorwaarden. Het toegezegde pensioen wordt door het Fonds berekend op de wijze zoals beschreven in artikel 3 met inachtneming van het bepaalde in dit artikel. De opbouw en financiering van het toegezegde pensioen vindt op dezelfde wijze en met inachtneming van dezelfde correctiefactor plaats als waarop en waarmee reeds eerder opbouw en financiering heeft plaatsgevonden voor de Deelnemers uit hetzelfde geboortjaar. Uiteraard dient de Deelnemer wel te voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor opbouw en financiering.

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

Indien de onderbreking in het deelnemerschap is aangevangen in de periode van 1 februari 2010 tot 1 mei 2011, geldt dat een onderbreking in het deelnemerschap korter dan drie jaar bij de toetsing aan deze voorwaarden niet als onderbreking wordt gezien.

7. Wederkerigheidsbepaling

Als een Werknemer na 1 januari 2006 Deelnemer is geworden in de pensioenregeling van de onderneming en hij was onmiddellijk daaraan voorafgaand deelnemer aan een pensioenregeling van een andere werkgever in de bedrijfstak Metalekro dan geldt het volgende.

Als bij de vorige werkgever uitzicht bestond op voorwaardelijke extra pensioenaanspraken, dan zorgt de onderneming ervoor, dat ditzelfde uitzicht bestaat bij de pensioenregeling van de onderneming vanaf de aanvang deelneming in de pensioenregeling van de onderneming. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- de Deelnemer moet – behoudens de voorwaarde dat hij op 31 december 2005 Deelnemer in de pensioenregeling van de onderneming moest zijn – voldoen aan de voorwaarden voor het uitzicht op de voorwaardelijke extra pensioenaanspraken uit hoofde van deze overgangsregeling bij de pensioenregeling bij de onderneming;
- de vorige Werkgever heeft eveneens een wederkerigheidsbepaling hieromtrent in zijn regeling opgenomen;
- er wordt bij aanvang van de deelneming in de pensioenregeling van de onderneming waardeoverdracht gepleegd van de pensioenaanspraken die vóór de aanvang van de deelneming in de pensioenregeling van de onderneming elders zijn verkregen.

Indien de onderneming reeds een deel van de aanspraken uit hoofde van de 15-jaarsregeling heeft ingekocht verkrijgt de deelnemer uitzicht op het voorwaardelijk pensioen van de vorige werkgever echter uitsluitend indien en voor het deel waarvan in de regeling van de onderneming deze aanspraken nog niet vervroegd zijn ingekocht en derhalve onvoorwaardelijk zijn geworden.

Indien de vorige werkgever ook reeds een deel van het voorwaardelijk pensioen heeft ingekocht wordt door de onderneming nog slechts het uitzicht op de overgebleven voorwaardelijke extra pensioenaanspraken overgenomen. De voorvorige volzin is hierbij van toepassing.

Indien de deelneming in het Fonds aanvangt in een periode waarin op grond van artikel 72 van de Pensioenwet geen waardeoverdracht is toegestaan, wordt de hierboven onder het derde gedachtestreepje opgenomen voorwaarde dat waardeoverdracht wordt gepleegd niet aan de Deelnemer gesteld. In plaats daarvan wordt aan de Deelnemer geboren in de periode 1950 tot en met 1952 de voorwaarde gesteld dat hij het Fonds bij aanvang van de deelneming informeert over zijn elders verkregen pensioenaanspraken.

8. Toepassing overgangsregeling in geval van opname levensloopverlof

De Deelnemer, die aan de voorwaarden voor het verkrijgen van de voorwaardelijke extra pensioenaanspraken voldoet maar die in de jaren vóór de Pensioeningangsdatum levensloopverlof heeft genoten ter grootte van het bestaande dienstverband, komt niet automatisch in aanmerking voor opbouw en financiering van de extra aanspraken.

Om uitzicht te blijven houden op de voorwaardelijke extra pensioenaanspraken moet gedurende het levensloopverlof:

- de levenslooptuitkering minimaal 50% van het direct voorafgaand aan het levensloopverlof geldende Pensioengevend salaris bedragen, en
- deelneming in de in hoofdstuk A van het Pensioenreglement 2015 opgenomen pensioenregeling voor minimaal de helft worden voorgezet.

9. Inwerkingtreding

Deze overgangsregeling is in werking getreden op 1 januari 2006 en is laatstelijk gewijzigd per 1 januari 2019.