

**PMT**  
pensioenfonds  
Metaal & Techniek



# Aanvullend reglement

Pensioenopbouw boven Salarisgrens (hoog)

2019

---

## Inhoudsopgave

---

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

## Voorwoord

Deze uitgave bevat het aanvullend reglement voor de regeling Pensioenopbouw boven de Salarisgrens (hoog) van Pensioenfonds Metaal en Techniek (hierna het Fonds). Deze regeling is een aanvulling op de regeling van het Fonds die is vastgelegd in het Pensioenreglement van het Fonds (hierna: het Reglement).

## Artikel 1 Definities

1. In dit Aanvullend reglement zijn de definities van het Reglement, artikel 1 van toepassing, tenzij anders vermeld in lid 2 van dit artikel.
2. In aanvulling op dan wel in afwijking van het Reglement worden in dit Aanvullend reglement aangemerkt als:

### a. Aanvullend reglement

Het aanvullend reglement Pensioenopbouw boven Salarisgrens (hoog)

### b. Deelnemer

De Werknemer die voldoet aan de volgende cumulatieve voorwaarden:

- Hij is Deelnemer aan de pensioenregeling van het Fonds.
- Hij heeft een Pensioengevend salaris boven de Salarisgrens als bedoeld in artikel 1.37 van het Reglement.
- Hij is in dienst bij een Werkgever die de aanvullende regeling heeft ondergebracht bij het Fonds.
- Hij heeft niet afgezien van deelname aan de aanvullende regeling.

### c. Maximum Salaris

Het fiscaal gemaximeerde salaris dat voor pensioenopbouw in aanmerking mag worden genomen volgens artikel 18ga Wet op de Loonbelasting 1964. Het Maximumsalaris bedraagt per 1 januari 2019 € 107.593 en zal ieder jaar worden aangepast aan het fiscaal gemaximeerde salaris volgens artikel 18ga Wet op de loonbelasting 1964.

### d. Opbouwjaren

De periode tussen aanvang van de Deelname, echter niet vóór 1 januari 2016 en niet voor de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer achttien wordt; én uiterlijk de AOW-datum. Opbouwjaren worden naar verhouding van de Deeltijdfactor meegeteld en op dagen nauwkeurig afgerond, waarbij een jaar op 360 en een maand op 30 dagen wordt gesteld. Het aantal opbouwjaren wordt verhoogd met een extra aanspraak op ouderdomspensioen die uit een eventuele inkomende waardeoverdracht wordt verkregen.

### e. Salarisgrens

De salarisgrens is per 1 januari 2019 € 74.327. De salarisgrens wordt jaarlijks per 1 januari aangepast met de voor dat jaar geldende Loonindex Techniek. Als de Franchise in dat jaar wordt verlaagd, dan wordt de salarisgrens verminderd met het bedrag van de franchiseverlaging. De salarisgrens wordt naar beneden afgerond op de hele euro. De franchiseverlaging is het verschil tussen de Franchise in het voorgaand jaar ten opzichte van de Franchise in het lopende jaar.

### f. Aanvullende pensioengrondslag

Het Pensioengevend salaris boven de Salarisgrens, gemaximeerd op het Maximum Salaris.

### g. Reglement

Pensioenreglement

### h. Uitvoeringsovereenkomst

De schriftelijke vastlegging van de verzekering van de aanvullende regeling tussen de Werkgever en het Fonds.

### i. Werkgever

De werkgever die met het Fonds een uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten voor de uitvoering van de Aanvullende regeling Pensioenopbouw Boven de Salarisgrens.

### j. Werknemer

De persoon die een arbeidsovereenkomst in de zin van het Burgerlijk Wetboek heeft met een Werkgever.

## Artikel 2 Algemeen

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

## Artikel 3 Deelname

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

## Artikel 4 Vaststelling Aanvullende pensioengrondslag

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

## Artikel 5 Aanspraken aanvullende regeling

1. De verwerving van het aanvullend ouderdoms-, partner- en wezenpensioen van de Deelnemer vindt plaats over de Aanvullende pensioengrondslag met inachtneming van het uit hoofde van dit Aanvullend reglement totaal aantal Opbouwjaren als bedoeld in artikel 1.30 van het Reglement.

De leeftijdsafhankelijke premiepercentages zijn vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomst behorend bij deze Aanvullende regeling. Het opbouwpercentage voor de Aanvullende pensioengrondslag (hoog) in enig jaar wordt vastgesteld volgens de formule:  $100/75$  vermenigvuldigd met het opbouwpercentage van de lage variant van dat jaar (zie hierna), met een maximum van 1,875%. De premie voor de hoge variant is  $100/75$  vermenigvuldigd met de premie voor de lage variant, tenzij het opbouwpercentage is gemaximeerd op 1,875%. Indien het opbouwpercentage 1,875% bedraagt, is de premie gelijk aan de premie voor de lage variant maal de verhouding tussen 1,875% en het opbouwpercentage van de lage variant in dat jaar.

Voor 2019 geldt een opbouwpercentage van 1,875. De bijbehorende leeftijdsafhankelijke premies voor 2019 staan in het hieronder getoonde overzicht.

| Premies 201 |        |
|-------------|--------|
| Leeftijd    | Premie |
| < 35 jaar   | 13,7%  |
| 35-39       | 15,8%  |
| 40-44       | 18,4%  |
| 45-49       | 21,2%  |
| 50-54       | 24,5%  |
| 55-59       | 28,2%  |
| ≥ 60 jaar   | 31,8%  |

2. De herschikmogelijkheden van de in dit Aanvullend reglement verzekerde pensioenen vinden plaats conform het Reglement, artikel 22 tot en met 27.
3. De toeslagverlening van de in dit Aanvullend reglement verzekerde pensioenen vindt plaats conform het Reglement, artikel 9.
4. De bepalingen in het Reglement volgens artikel 17 (opbouw van pensioenaanspraken gedurende verlof), en artikel 13 betreffende de voortzetting van de Deelname bij werkloosheid, zijn niet van toepassing op de pensioenopbouw over de Aanvullende pensioengrondslag.
5. Bij het einde van de deelname zoals omschreven in artikel 11, behoudt de Deelnemer de tot dat moment in deze aanvullende regeling opgebouwde aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen conform het bepaalde in het Reglement, artikel 11, met inachtneming van het uit hoofde van dit Aanvullend reglement totaal aantal Opbouwjaren als bedoeld in artikel 1.30.
6. Voor de bepaling of ten aanzien van verevening van pensioenrechten bij scheiding afkoop aan de orde is omdat het wettelijk minimumbedrag, vermeld in artikel 66, lid 1 van de Pensioenwet niet wordt overschreden, worden verevend ouderdomspensioen uit deze aanvullende regeling en verevend ouderdomspensioen uit de Regeling tot de Salarisgrens bij elkaar geteld.
7. Bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer wordt het partner- en wezenpensioen over de Aanvullende pensioengrondslag vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel 7 en 8 van het Reglement. De in artikel 7.8 en 7.9 en 8.7 en 8.8 bedoelde beperkingen zijn van toepassing. Niet uitgekeerd wordt als het overlijden van de (Gewezen) Deelnemer direct of indirect is veroorzaakt door:
  - een door het Fonds uitgesloten oorzaak; of
  - als het overlijden plaatsvindt binnen een half jaar na aanvang van de verzekering én het Fonds aantoonbaar is dat het overlijden het gevolg is van een reeds bij aanvang van de verzekering bestaande ziekte, kwaal of gebrek.

## **Artikel 6 Verzekering van de aanvullende pensioenen**

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

## **Artikel 7 Verplichtingen van de Deelnemer, Belanghebbende en Werkgever**

1. Voor de op basis van dit Aanvullend reglement opgebouwde aanspraken gelden informatieverplichtingen voor deelnemer, belanghebbende en werkgever zoals die zijn neergelegd in artikel 30 van het Reglement.
2. Indien blijkt dat als gevolg van het verstrekken van onjuiste gegevens aan het Fonds, bij het verzekeren van deze aanvullende regeling van onjuiste salarisbestanddelen is uitgegaan, waardoor een te lage premie werd overeengekomen, wordt de uitkering uit hoofde van dit Aanvullend reglement herberekend op basis van de juiste gegevens. Daarbij wordt rekening gehouden met de betaalde en nog te betalen premies. Is als gevolg van een onjuiste opgave te veel premie betaald, dan wordt het te veel betaalde, na aftrek van administratiekosten aan de Werkgever terugbetaald.

## Artikel 8 Toekenning en uitbetaling

1. Voor de toekenning en uitbetaling van de uitkering gelden dezelfde bepalingen als genoemd in artikel 21 van het Reglement. De (gewezen) Deelnemer dient de uitkering ten minste drie maanden voor de gewenste ingangsdatum van het pensioen schriftelijk bij het Fonds aan te vragen.

Pensioenen worden toegekend/uitgekeerd op schriftelijke aanvraag door of namens de Pensioen-gerechtigde.

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

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

## Artikel 9 Beëindiging van de uitkering

De uitkering uit hoofde van dit Aanvullende reglement eindigt:

- a. op de laatste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer dan wel de Partner overlijdt;
- b. conform het Reglement artikel 8.3, voor zover het de uitkering van het wezenpensioen betreft;
- c. indien de betrokken Deelnemer niet voldoet aan de op hem rustende verplichtingen ingevolge het bepaalde in artikel 30.2.

## Artikel 10 Financiering

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

## Artikel 11 Arbeidsongeschiktheid

Premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd conform het bepaalde in het Reglement, artikel 12.

## Artikel 12 Overige bepalingen

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

## Artikel 13 Inwerkingtreding

Dit Aanvullend reglement treedt in werking op 1 januari 2019.

