

Beleidsregels 2023

Beleidsregels PMT

Pensioenregeling voor de Techniek 2023

Inleiding

Cao-partijen in de bedrijfstakken Metalektro en Metaal en Techniek zijn overeengekomen om vanaf 2015 1 gezamenlijke pensioenregeling te voeren voor beide bedrijfstakken. Er is 1 regeling maar de fondsen hebben wel afzonderlijke reglementen. Op enkele onderdelen verschilt de pensioenregeling tussen Pensioenfonds van de Metalektro (PME) en Pensioenfonds Metaal en Techniek (PMT).

Deze Beleidsregels hebben betrekking op het reglement van PMT.

De inhoud van de pensioenregeling is vastgelegd in het pensioenreglement. Niet alle details zijn echter in het pensioenreglement vastgelegd. Om de deelnemers aan de regeling en de aangesloten werkgevers zo goed mogelijk over de inhoud van de regeling te informeren, is dit document opgesteld. Hierin zijn de beleidsregels bij het pensioenreglement toegelicht aan de hand van de van toepassing zijnde reglementsartikelen.

Specifieke informatie gerangschikt naar onderwerp vindt u op de site www.pmt.nl. U kunt daar eveneens de tekst van het pensioenreglement, het uitvoeringsreglement, de statuten en de verplichte regeling downloaden.

Generatiepact

Onder Generatiepact wordt het volgende verstaan:

Afspraken die zijn gemaakt in CAO-verband welke het mogelijk maken dat deelnemers minder werken maar pensioen opbouwen over het eerdere salaris. Voor het vaststellen van het pensioengevend salaris wordt het oude salaris gehandhaafd terwijl het feitelijke salaris vanwege deelname aan het generatiepact lager ligt.

Cao-partijen in de Metaal en Techniek hebben een Generatiepact afgesproken. Daarmee is het mogelijk dat werknemers van 60 jaar of ouder minder gaan werken maar wel volledig pensioen opbouwen over het salaris voorafgaand aan het Generatiepact.

Op de website www.generatiepactmetaalentechniek.nl is meer informatie beschikbaar over het Generatiepact (zie ook artikel 1.23, 1.36 en 23).

Geldigheid

Deze beleidsregels kunnen op elk moment gewijzigd worden. Ze zijn voor het laatst gewijzigd op 27 juni 2023. Uitsluitend het pensioenreglement is bindend; bij twijfel gaat de tekst van het pensioenreglement voor.

Leeswijzer

De nummering van de beleidsregels volgt de nummering van de hoofdstukken en artikelen uit het reglement.

Inhoudsopgave

Bij artikel 1: Begrippen	5
Wanneer ben je Deelnemer?	8
Bij artikel 2: Deelname aan de pensioenregeling	8
Pensioen voor nabestaanden: Pensioen voor (Ex-)Partners en Kinderen van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde	10
Bij artikel 7: Partnerpensioen	10
Verhoging en verlaging van pensioenen	11
Bij artikel 9: Voorwaardelijke toeslagverlening	11
Einde deelname	12
Bij artikel 11: Pensioenaanspraken bij einde deelname	12
Individuele voortzetting van deelname	13
Bij artikel 12: Voortzetting van Deelname bij Arbeidsongeschiktheid	13
Bij artikel 13: Vrijwillige Voortzetting van de deelname tijdens werkloosheid	14
Uitleg: Welke mogelijkheden kunnen naast elkaar toegepast worden?	14
Afkoop klein pensioen en waardeoverdracht	16
Bij artikel 15: Afkoop kleine pensioenen (zie ook artikel 11.4 en 11.5)	16
Bij artikel 16: Individuele waardeoverdracht	17
Bijzondere situaties: Pensioenopbouw tijdens Verlof, Scheiding	18
Bij artikel 17: Verlof	18
Bij artikel 18: Scheiding	19
Financiering: Hoogte van de premie en de eigen bijdrage voor de Deelnemer	20
Bij artikel 19: Financiering verplichte pensioenregeling	20
Als het pensioen ingaat: de pensioenuitkering aanvragen en keuzemogelijkheden bij pensioneren	21
Bij artikel 21: Pensioenuitkeringen aanvragen en uitbetalen	21
Bij artikel 22 tot en met 27: Keuzemogelijkheden (herschikken)	22
Bij artikel 23: Deeltijdpensionering	22
Bij artikel 24: Vervroeging van ouderdomspensioen	23
Bij artikel 25: Uitstellen van Pensioen	23
Bij artikel 27: Variatie in de hoogte van de pensioenuitkering (hoog-laag en laag-hoog)	24
Wettelijke vrijstellingsregelingen	25
Bij artikel 28: Vrijstelling op wettelijke gronden	25
Bij artikel 29: Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	25
Algemene bepalingen	26
Bij artikel 30: Informatieverstrekking	26
Collectieve en Individuele aanvullende regelingen	29
Bij artikel 32: ANW Pensioen	29
Bij artikel 33: Pensioenopbouw boven de salarisgrens (excedentregeling)	30

Overgangsbepalingen	31
Bij artikel 34: Conversie van opgebouwde aanspraken naar een nieuwe richtleeftijd	31
Bij artikel 35: Voortzetting van het deelnemerschap bij arbeidsongeschiktheid vóór 1 januari 2015	31
Bij artikel 36: Opbouw van pensioenaanspraken naast de premievrije voortzetting voor deelnemers die vóór 1 januari 2006 arbeidsongeschikt zijn geworden	31
Slotbepalingen	33
Bij artikel 38: Klachten- en Geschillenprocedure	33
Bijlage 1: Tabel met afkoopfactoren 2023	34
Bijlage 2: Tabellen voor herschikken, vervroegen en uitstel 2023	36
Bijlage 3: Tabel met afkoopfactoren 2024	40
Bijlage 4: Tabellen voor herschikken, vervroegen en uitstel 2024	42
Bijlage 5: Beleidsregels besluitvorming bij vrijstellingsaanvragen	46
Procedure Vrijstellingsbesluiten	47
Bezwaarschriftprocedure bij Vrijstellingsbesluiten	49

Bij artikel 1: Begrippen

1.4 AOW-datum

De AOW gaat in op de dag dat een (Gewezen) Deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. De in het reglement genoemde AOW-datum is de eerste dag van de maand waarin een Deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Het pensioen van PMT gaat altijd in op de eerste dag van een maand, de AOW gaat in op de dag waarop de (Gewezen) Deelnemer AOW-gerechtigd is. De arbeidsovereenkomst loopt conform de cao door tot de AOW gerechtigde leeftijd.

1.20 Ex-partner

Vanaf 1 januari 2008 worden Ex-partners van (gewezen) deelnemers waarvan de relatie door middel van een notariële samenlevingsovereenkomst of -verklaring is bekrachtigd, gezien als Ex-partners. De betrokken Ex-partner moet wel tot aan de beëindiging van de relatie aan de definitie van Partner voldaan hebben. Daarnaast moet de relatie op of na 1 januari 2008 beëindigd zijn.

1.23 Generatiepact

Onder Generatiepact worden afspraken verstaan die in cao-verband zijn gemaakt. Naast de cao Metaal en Techniek die in het Pensioenreglement is genoemd gelden ook de afspraken in de cao Motorvoertuigen bij deelname aan het Generatiepact voor het vaststellen van het pensioengevend salaris.

1.26 Nadere uitwerking begrip ‘Gezamenlijke huishouding’

In het pensioenreglement is sprake van een ‘Gezamenlijke huishouding’ als aan de volgende 2 criteria wordt voldaan:

- 1) Er is een notarieel verleden samenlevingscontract of notariële verklaring gesloten waaruit een verzorgingskarakter blijkt; en
- 2) De ongehuwde personen hebben hun hoofdverblijf op hetzelfde adres, hetgeen blijkt uit een onafgebroken inschrijving in de Basisregistratie personen (BRP).

Meer specifiek kan de Gezamenlijke huishouding in criterium 1. worden aangetoond indien uit het notarieel samenlevingscontract of notariële verklaring blijkt dat de ongehuwde (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en een ander ongehuwd persoon financieel en/of anderszins zorgen voor elkaar (hierna te noemen: het verzorgingscriterium).

Aantonen verzorgingscriterium

Als het verzorgingscriterium ontbreekt in het notarieel verleden samenlevingscontract of notariële verklaring, kan de wederzijdse verzorging toch worden aangetoond door het indienen door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en/of de andere persoon bij PMT van ten minste 2 van de volgende documenten:

- een (kopie van een) recent bankafschrift van de gezamenlijke bankrekening van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon;
- een bewijs van gezamenlijk eigendom van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon van goederen of schulden met een waarde van ten minste € 5.000;
- een (kopie van de) polis van de levensverzekering die de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon op elkaars leven hebben afgesloten;
- een (kopie van het) testament van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde waarin deze andere persoon is aangewezen als erfgenaam voor minstens 50% van de nalatenschap;
- een (kopie van een) verklaring van erfrecht over de nalatenschap van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde waaruit blijkt dat deze andere persoon is aangewezen als erfgenaam voor minstens 50% van de nalatenschap;

- een (kopie van een) huurovereenkomst, koopcontract of hypotheekakte op naam van zowel de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde als deze andere persoon;
- een (kopie van de) geboorteakte van het kind van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde dat door deze andere persoon is erkend of van het kind van deze andere persoon dat door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde is erkend;
- een (kopie van het) bewijs van gezamenlijk ouderlijk gezag;
- een uittreksel uit het bevolkingsregister waaruit minstens 5 jaar onafgebroken samenleving op hetzelfde adres door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon blijkt.

De mogelijkheid om een gezamenlijke huishouding aan te tonen op basis van de hierboven genoemde checklist is opgenomen in de beleidsregels sinds 2017. Er zijn Partners van wie vóór die datum het verzoek om toekenning partnerpensioen is afgewezen vanwege het niet voldoen aan de partnerdefinitie. Zij kunnen niet met een beroep op deze criteria alsnog worden gehonoreerd.

Ex-partners kunnen geen beroep doen op de hierboven geformuleerde criteria om daarmee een gezamenlijke huishouding van een reeds beëindigde relatie aan te tonen.

Ontbreken notarieel verleden samenlevingscontract

Bij het ontbreken van een notarieel verleden samenlevingscontract of notariële verklaring besluit de directeur van PMT over het al dan niet toekennen van een partnerpensioen.

(Gewezen) Deelnemer of Partner gaat naar een verpleeghuis of instelling voor beschermd wonen

De voorwaarde dat partners onafgebroken op hetzelfde adres ingeschreven staan in de Basisregistratie Personen geldt niet als de (Gewezen) Deelnemer of Partner door omstandigheden woont in een verpleeghuis of instelling voor beschermd wonen. Deze uitzondering geldt alleen als direct voorafgaand aan de inschrijving in een verpleeghuis of instelling voor beschermd wonen beide partners wel op hetzelfde adres staan ingeschreven.

Beleid bij meer dan een Partner

- Als Partner kan slechts 1 persoon worden aangemerkt.
- Indien een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde bij overlijden meer dan 1 Partner heeft, dan wordt als Partner aangemerkt de Partner met wie de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde het eerst gehuwd was, geregistreerd Partner was of een Gezamenlijke huishouding is gaan voeren.
- Als er meerdere Partners zijn die gelijktijdig voldoen aan het partnerbegrip waarbij de duur van de samenleving identiek is, beslist het Bestuur over hoogte en begunstiging.

1.27 Kind

Kinderen vanaf 18 tot en met 26 jaar die voor werkzaamheden beschikbare tijd hoofdzakelijk aan een studie of beroepsopleiding besteden, moeten dit schriftelijk aantonen. De hoofdzakelijke beschikbare tijd is ten minste 20 uur per week.

Ongeboren kind

Als de Partner zwanger is op de overlijdensdatum, dat wil zeggen, als het kind wordt geboren binnen 306 dagen na het overlijden van de Deelnemer, verkrijgt het ongeboren kind vanaf de geboorte recht op wezenpensioen.

1.31 Opbouwjaren

Bij de berekening van de opbouwjaren wordt uitgegaan van de fictie dat elke maand 30 dagen telt.

1.34 Partner

Indien de partnerrelatie aanvangt na de Pensioeningangsdatum, is niet voldaan aan de reglementaire definitie van Partner met een aanspraak op partnerpensioen. Ook als de deelnemer gebruik maakt van deeltijdpensioen en na de ingang van het deeltijdpensioen een partnerrelatie aangaat, heeft deze partner geen aanspraak op partnerpensioen. De deelnemer kan het beschikbare partnerpensioen bij elke pensioeningang inruilen voor een hoger ouderdomspensioen.

1.36 Pensioengevend jaarsalaris

Pensioengevend jaarsalaris tijdens ziekte

Op grond van de cao (art. 67) mag een werkgever onder voorwaarden het salaris van een werknemer na 6 maanden ziekte verlagen naar 90%. Het pensioengevend jaarsalaris tijdens ziekte blijft ook in die gevallen gebaseerd op 100% van het pensioengevend jaarsalaris op de eerste ziektedag. Tijdens ziekte wordt het pensioengevend jaarsalaris verhoogd met eventuele cao-verhogingen als er sprake is van een jaarovergang.

Pensioengevend jaarsalaris en vakbondscontributie

In de cao (art. 39) is afgesproken dat de werknemer het verzoek kan indienen bij de werkgever om het brutoloon te verlagen met de vakbondscontributie. In ruil daarvoor krijgt de werknemer een (onbelaste) onkostenvergoeding ter hoogte van de vakbondscontributie.

Als het januari-salaris of de 2e vierwekenperiode van een jaar verlaagd wordt met de hoogte van de vakbondscontributie, wordt het pensioengevend jaarsalaris gebaseerd op het lagere januari-salaris dan wel de 2e vierwekenperiode van het betreffende jaar. Als het januari-salaris of de 2e vierwekenperiode niet met de vakbondscontributie verlaagd wordt, leidt dit ook niet tot verlaging van het pensioengevend jaarsalaris.

Pensioengevend jaarsalaris en consignatietoeslag

Consignatietoeslag ('standby'-regelingen, vergoedingen voor het beschikbaar zijn buiten de reguliere kantooruren) behoort tot het pensioengevend jaarsalaris indien de consignatie-toeslag in de individuele arbeidsovereenkomst schriftelijk en vast is overeengekomen.

Pensioengevend jaarsalaris en de auto van de zaak (leaseauto)

De fiscale bijtelling van de door de werkgever ter beschikking gestelde auto (de leaseauto, auto van de zaak) behoort niet tot het pensioengevend jaarsalaris. Hierover wordt dus geen pensioenpremie afgedragen of pensioen opgebouwd.

Pensioengevend jaarsalaris bij een 40-urige werkweek

Indien een werkgever in afwijking van de standaard van de cao van 38 uur per week door gebruikmaking van cao-bepalingen een reguliere 40-urige werkweek kent, dan is het salaris voor deze 40 uur de basis voor de pensioengrondslag. De 40-urige werkweek moet in de arbeidsovereenkomst zijn vastgelegd.

Pensioengevend jaarsalaris en de werkkostenregeling

Vergoedingen en verstrekkingen die vallen onder de werkkostenregeling behoren niet tot het pensioengevend jaarsalaris. De werkkostenregeling vervangt de regeling voor vrije vergoedingen en verstrekkingen en is sinds 1 januari 2015 verplicht voor elke werkgever. De werkkostenregeling geldt voor alle vergoedingen, verstrekkingen en ter beschikking gestelde voorzieningen die tot het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking horen.

Pensioengevend jaarsalaris en meeruren

Salaris over meeruren behoort tot het pensioengevend jaarsalaris indien dit in de arbeidsovereenkomst schriftelijk en vast is overeengekomen. Onder meeruren wordt verstaan uren die een parttimer in opdracht van de werkgever langer werkt dan de overeengekomen wekelijkse arbeidstijd, maar die geen overwerk opleveren.

Pensioengevend jaarsalaris en generatiepact

De werkgever geeft het daadwerkelijke salaris op van een werknemer die gebruikt maakt van het Generatiepact. Dit salaris wordt door het Fonds afhankelijk van de gekozen variant omgerekend naar een pensioengevend jaarsalaris.

Wanneer ben je deelnemer?

Bij artikel 2: Deelname aan de pensioenregeling

2.1 Verplichte deelname voor werknemer met minder dan 50% aandelen

Werknemers die onder de verplichtstelling vallen van PMT, nemen verplicht deel aan de pensioenregeling in de Metaal en Techniek. Werknemers die geen bestuurder zijn en 10% of meer (maar minder dan 50%) aandelen bezitten van de onderneming, nemen ook verplicht deel aan de pensioenregeling in de Metaal en Techniek. De Pensioenwet ziet deze werknemers als directeuren-groootaandeelhouder (DGA). Deze groep werknemers valt echter onder de verplichtstelling waardoor zij ook (verplicht) deelnemen aan de regeling.

Wanneer een werknemer meer dan 50% aandelen verwerft of wanneer een werknemer 10% of meer aandelen verwerft en bestuurder wordt van de onderneming dan valt de betrokkene vanaf dat moment niet meer onder de verplichtstelling. Er is voor deze werknemer geen mogelijkheid om zijn deelname vrijwillig voort te zetten.

Familieleden van DGA

Een familielid (bijvoorbeeld Partner of kind) van een DGA die op de loonlijst staat van de onderneming is niet verplicht om deel te nemen indien er geen sprake is van een gezagsverhouding tot de DGA. Het ontbreken van de gezagsverhouding moet worden aangetoond door overlegging van het volgende document:

- een verklaring van de Belastingdienst waaruit blijkt dat betrokkene niet valt onder de verzekeringsplicht voor de sociale werknemersverzekeringen.

2.1 f. Vrijwillige deelname voor Directeuren-Bestuurders

Algemeen

Directeuren-Bestuurders (niet zijnde grootaandeelhouder) die als bestuurder staan ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel, kunnen op vrijwillige basis tegen doorsneepremie deelnemen aan de regeling van het fonds. De indirecte bestuurders worden ook onder het begrip 'bestuurder' verstaan. De mogelijkheid tot vrijwillige deelneming geldt per bestuurder zonder verplichting ten aanzien van andere bestuurders bij hetzelfde bedrijf. Bestuurders die DGA zijn in de zin van de Pensioenwet kunnen niet vrijwillig deelnemen.

Een bestuurder is DGA in de zin van de Pensioenwet als:

- hij direct of indirect, persoonlijk houder is van 10% of meer van de aandelen in het geplaatste aandelenkapitaal; of
- hij de zeggenschap heeft over de aandelen die in een externe organisatie, bijvoorbeeld een stichting, zijn ondergebracht waarbij hij zelf direct of indirect meer dan 10% van de zeggenschapsrechten vertegenwoordigt.

Hierbij geldt een uitzondering voor bestuurders die reeds vóór 2007 een vrijwillig contract hadden afgesloten en in de zin van de Pensioenwet DGA zijn. Zij hebben in 2007 de eenmalige keuze gekregen deel te blijven nemen aan de pensioenregeling in de Metaal en Techniek of de deelname te beëindigen. Indien een DGA heeft gekozen om deel te blijven nemen, dan wordt de deelname voortgezet in de vorm van een verplichte deelname. Dit houdt in dat de betrokken DGA ná 2007 niet meer de mogelijkheid heeft de deelname (vrijwillig) te beëindigen.

2.3 Einde deelname

De deelname eindigt op de dag waarop de Dienstbetrekking eindigt, tenzij de Deelnemer de pensioenregeling vrijwillig voortzet of de deelname premievrij wordt voortgezet wegens arbeidsongeschiktheid van de Deelnemer. Indien de werknemer voorafgaand aan zijn AOW-datum met meer dan 50% met pensioen wil, dan moet de dienstbetrekking worden beëindigd (de werknemer neemt ontslag).

Het is mogelijk om na pensioeningang een nieuw dienstverband aan te gaan in de Metaal en Techniek met inachtneming van het bepaalde in de Beleidsregels, artikel 24.2. In dat geval is er (weer) sprake van deelnemerschap.

Op de dag dat de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt, eindigt het dienstverband van rechtswege. Het begrip AOW-datum in het pensioenreglement is de eerste dag van de maand waarin de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt. Op de dag voor de AOW-datum eindigt de deelname aan de pensioenregeling en de opbouw, ook in het geval de Deelnemer na zijn AOW-datum blijft werken in de Metaal en Techniek. Er is ook geen premiebetaling.

De pensioenopbouw kan na AOW-datum niet voortgezet worden.

Is de Deelnemer verzekerd voor ANW Pensioen, dan blijft deze verzekering ook na AOW-datum voortbestaan en wordt premie geheven, tot uiterlijk de AOW-datum van de Partner. Is er geen dienstverband meer, dan wordt de verzekering voor ANW Pensioen beëindigd, tenzij de verzekering tijdens pensionering wordt voortgezet (zie ook artikel 32 over ANW Pensioen).

Pensioen voor nabestaanden: Pensioen voor (Ex-)Partners en Kinderen van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde

Bij artikel 7: Partnerpensioen

7.2 Partnerpensioen op opbouwbasis en risicobasis

In tegenstelling tot de pensioenregelingen vóór 2015 wordt het partnerpensioen vanaf 2015 deels gefinancierd op risicobasis. Dit betekent dat na beëindiging van het deelnemerschap dit deel van het partnerpensioen vervalt, behalve in de situatie dat na de beëindiging van het deelnemerschap de Deelnemer een WW-uitkering ontvangt of een private aanvulling PAWW. Als de Deelnemer gedurende deze WW-periode overlijdt, hebben de nabestaanden ook recht op het risicopartnerpensioen tot het einde van het deelnemerschap.

7.3 Hoogte van het partnerpensioen bij overlijden van de Deelnemer vóór de Pensioen-ingangsdatum

Bij het bepalen van het partnerpensioen bij overlijden van een Deelnemer voor de Pensioen-ingangsdatum wordt het toekomstig partnerpensioen gebaseerd op het ouderdomspensioen dat de Deelnemer nog had kunnen opbouwen tot de AOW-datum. Indien de AOW-datum van de Deelnemer later ligt dan de Pensioenrichtdatum, dan wordt de toekomstige opbouw tot aan de Pensioenrichtdatum meegerekend.

7.5 Risicopartnerpensioen bij werkloosheid

Met werkloos wordt bedoeld werkloos in de zin van de Werkloosheidswet. Ook wordt met werkloos bedoeld als betrokkene in een ander EU-land woont en betrokkene een buitenlandse werkloosheidsuitkering ontvangt. Dit geldt alleen als er recht is op een werkloosheidsuitkering uit een EU-land.

Het pensioenfonds heeft besloten tot het toepassen van dezelfde regels voor het in stand houden van pensioen tijdens de private aanvulling WW (PAWW) als tijdens WW.

7.9 Aspecten die van invloed zijn op de hoogte van het partnerpensioen

De ongehuwde Partner van een Gewezen Deelnemer die geen verleden heeft als Deelnemer aan het Fonds, maar van wie de aanspraken na 1 januari 1994 zijn ingekocht in een collectieve waardeoverdracht komt in aanmerking voor Partnerpensioen.

Verhoging en verlaging van pensioenen

Bij artikel 9: Voorwaardelijke toeslagverlening

9.1 Voorwaarden voor de jaarlijkse toeslagverlening (verhoging)

Vanaf 1 januari 2015 was (Gedeeltelijke) indexatie pas toegestaan bij een beleidsdekkingsgraad van minimaal 110% en wanneer aan overige wettelijke voorwaarden wordt voldaan. In juni 2022 is met een algemene maatregel van bestuur mogelijk geworden om bij een beleidsdekkingsgraad van 105% te indexeren onder bepaalde voorwaarden. De beleidsdekkingsgraad is de gemiddelde dekkingsgraad over de afgelopen 12 maanden.

Het bestuur van PMT heeft op grond van deze wettelijke mogelijkheid besloten om per 1 oktober 2022 een toeslag van 1,29% te verlenen en per 1 januari 2023 een toeslag van 4,2% te verlenen.

Einde deelname

Bij artikel 11: Pensioenaanspraken bij einde deelname

11.2 Keuzerecht voor hoger partnerpensioen door uitruil ouderdomspensioen

Bij einde deelname heeft de Gewezen Deelnemer het recht om een deel van zijn ouderdomspensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen. Bij overlijden van de Gewezen Deelnemer of van de Gepensioneerde wordt, als betrokkene bij einde deelneming voor uitruil heeft gekozen, het verhoogde partnerpensioen uitgekeerd. Het verzoek om uitruil moet binnen 6 maanden na einde deelneming bij het Fonds zijn ingediend.

Het is niet mogelijk om een andere verhouding te kiezen dan 100:70, dat wil zeggen dat het partnerpensioen 70% is van het ouderdomspensioen.

De actuariële factoren bij herverdeling (herschikken en vervroegen) zijn in deze beleidsregels als bijlage toegevoegd (bijlage 2 en 4).

11.5 Afkoop klein pensioen bij einde deelname voor 1 januari 2018

Per 1 april 2018 geldt de Wet waardeoverdracht klein pensioen. Het doel van deze wet is het behouden van de pensioenbestemming van het opgebouwde pensioen (in plaats van eenmalig af te kopen). Om dit te bereiken heeft PMT besloten om ook bij de voor 1 januari 2018 opgebouwde kleine pensioenen gebruik te maken van automatische waardeoverdracht naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de Gewezen Deelnemer.

Zie ook artikel 16.3.

11.6 Van rechtswege vervallen zeer kleine aanspraken

Zeer kleine pensioenen (kleiner dan of gelijk aan € 2,00 bruto per jaar) vervallen automatisch als de deelname op of na 1 januari 2018 is geëindigd. Daarnaast heeft PMT besloten ook de zeer kleine pensioenen te laten vervallen als de deelname eerder dan 1 januari 2018 is beëindigd.

In artikel 15 zijn de overige bepalingen over afkoop toegelicht.

Individuele voortzetting van deelname

Bij artikel 12: Voortzetting van Deelname bij Arbeidsongeschiktheid

12.1 Wat is premievrije voortzetting?

De premievrije voortzetting is gekoppeld aan de mate van de arbeidsongeschiktheid én het salaris dat mogelijk verdiend wordt. Wat betekent dit? Het gevolg hiervan is dat pensioenopbouw door werken voor gaat op de premievrije deelname. Deze samenloop is nader uitgewerkt in artikel 12.6 en 12.7. Dit geldt voor alle pensioenregelingen waarvoor recht op premievrije deelname kan bestaan.

12.2 Vaststelling van de mate van premievrije voortzetting

In het percentage van de mate van premievrijstelling is verwerkt dat pensioenopbouw voor 70% premievrij wordt voortgezet.

Hoogte van de premievrije voortzetting van partner- en wezenpensioen

Wanneer het overlijden van de Deelnemer plaatsvindt gedurende de premievrije voortzetting dan wordt de uitkering van het partner- en wezenpensioen mede gebaseerd op het partner- en wezenpensioen dat de Deelnemer nog (door middel van premievrije voortzetting) opgebouwd zou hebben, als de premievrije deelname geduurd zou hebben tot aan de AOW-datum, inclusief het deel risicopartnerpensioen.

Vervroegde IVA-uitkering en pensioenopbouw

Een werkgever is wettelijk verplicht het loon gedurende 104 weken door te betalen. Door de SUAG-koppeling ontvangt het Fonds de arbeidsongeschiktheidsgegevens en dus is zichtbaar dat sprake is van een vervroegde IVA-uitkering.

Als sprake is van een vervroegde IVA-uitkering is de werkgever gehouden pensioen toe te zeggen over 100% van de oorspronkelijke Pensioengrondslag gedurende deze periode. Omdat over 70% van de Pensioengrondslag premievrije deelname door het Fonds wordt toegekend betekent dit dat de werkgever over 30% van de Pensioengrondslag nog pensioenpremie verschuldigd is.

12.3 d. Wanneer begint premievrije voortzetting en wanneer eindigt deze?

De premievrije voortzetting van ANW pensioen eindigt bij pensioeningang en duurt ten hoogste tot de AOW-datum van de Deelnemer. Op de AOW-datum eindigt de WIA-uitkering. Als de Deelnemer de verzekering van ANW pensioen na de AOW-datum wil voortzetten ten behoeve van zijn jongere Partner, dan moet hij zijn pensioen op dat moment in laten gaan. Vanaf dat moment betaalt hij de premie voor ANW pensioen net als andere gepensioneerden die de verzekering van ANW pensioen voortzetten.

12.4 Voorwaarden premievrije voortzetting

In principe krijgt het pensioenfonds gegevens over arbeidsongeschiktheid door van het UWV. De gegevens die het UWV verstrekt zijn leidend voor de vaststelling van de arbeidsongeschiktheid. Daarnaast blijven Deelnemers zelf verantwoordelijk voor het doorgeven en controleren van relevante gegevens voor de deelname aan de pensioenregeling. Als de informatie van het UWV niet juist is, past het Fonds deze gegevens aan als de Deelnemer de juiste gegevens doorgeeft aan het Fonds.

De gegevenslevering van het UWV aan een pensioenfonds volgt veelal later dan de gegevenslevering aan de Deelnemer. Wanneer de Deelnemer het pensioenfonds juist en tijdig informeert, kan het pensioenfonds de informatie van UWV daarmee vergelijken. Tevens kan het pensioenfonds dan monitoren of UWV actuele gegevens levert. Zolang een Deelnemer en UWV in discussie zijn over de mate van arbeidsongeschiktheid volgt het pensioenfonds de gegevens van het UWV.

Bij artikel 13: Vrijwillige Voortzetting van de deelname tijdens werkloosheid

Er zijn 2 keuzes van voortzetting bij pensioenopbouw tijdens een periode van werkloosheid. Deze keuzes zijn vastgelegd in artikel 13 en 14.

Het tegelijkertijd gebruik maken van beide opties is niet mogelijk. Als na afloop van de WW de wettelijk toegestane periode voor vrijwillige voortzetting nog niet is verstreken, is vrijwillige voortzetting op eigen kosten van de Deelnemer gedurende de resterende periode mogelijk waarbij de bijdrage van het Fonds vervalt. Dan geldt artikel 14. De pensioengrondslag blijft gelijk aan de grondslag tijdens subsidieregeling. Dit betekent dat dan de opbouw plaatsvindt over 70% van de Pensioengrondslag.

Artikel 13 gaat over de vrijwillige voortzetting van de deelname tijdens WW (met in principe een bijdrage van het Fonds, dus korting op de premie) zoals beschreven in artikel 13 van het reglement, met opbouw op basis van 70% van de pensioengrondslag.

13.1 Algemene bepalingen

Werkloos:

Met werkloos wordt bedoeld werkloos in de zin van de Werkloosheidswet. Recht op een werkloosheidsuitkering van het woonland van betrokkene valt hier ook onder. Dit geldt alleen als er recht is op een werkloosheidsuitkering uit een EU-land.

Ziektewetperiodes tijdens werkloosheid worden behandeld alsof sprake is van een WW-uitkering. De Deelnemer kan dus tegen 50% premie de regeling voortzetten. De maximale duur van de bijdrage blijft 3 jaar.

13.1.b Private aanvulling van Stichting WWM

Om een beroep op voortzetting met een bijdrage van het Fonds te kunnen doen, informeert de vrijwillige voortzetter het Fonds over de private uitkering met relevante bewijsstukken.

13.4 Premie bij voortzetting met recht op WW wordt deels door Fonds gefinancierd

De verschuldigde bijdrage wordt maandelijks geïncasseerd door middel van een automatische incasso.

Tijdens werkloosheid neemt het Fonds geen premie voor zijn rekening voor de overige aanvullende regelingen zoals de aanvullende regeling Pensioenopbouw boven de Salarisgrens.

De duur van de WW en PAWW bepaalt de duur van de bijdrage in de premie door het Fonds, maar is gemaximeerd op 36 maanden.

Uitleg: welke mogelijkheden kunnen naast elkaar toegepast worden?

Vraag: Deelnemer met WW en dus bijdrage van het Fonds wil toch 100% pensioengrondslag voortzetten en de premie over de 30% PG zelf financieren. Mag dat?

Antwoord: Nee. Er kan maar 1 systeem worden toegepast. Als de Deelnemer na afloop van de WW vrijwillig wil blijven voortzetten, dan zet hij voort over 100% van de grondslag zoals die gold bij het einde van de verplichte deelname.

Vraag: Deelnemer is arbeidsongeschikt maar wil toch 100% pensioengrondslag voortzetten en de opbouw over de resterende pensioengrondslag zelf financieren. Mag dat?

Antwoord: Nee, iemand die arbeidsongeschikt is en voldoet aan de reglementaire voorwaarden, komt in aanmerking voor premievrije voortzetting. De premievrije pensioenopbouw bedraagt 70%. De resterende 30% kan niet aanvullend worden voortgezet.

Vraag: Deelnemer met WW wil naast verplichte regeling ook de Pensioenopbouw boven de Salarisgrens vrijwillig voortzetten. Kan dat?

Antwoord: Ja, bij keuze voor voortzetting wordt de deelname aan beide regelingen voortgezet. Deze voortzetting ziet er als volgt uit:

- Verplichte regeling: 70% van de oorspronkelijke pensioengrondslag kan worden voortgezet waarbij 50% van de premie voor rekening van de Deelnemer en 50% voor rekening van het Fonds komt.
- Pensioenopbouw boven de Salarisgrens: 100% van de oorspronkelijke pensioengrondslag kan worden voortgezet waarbij 100% van de premie voor rekening van de Deelnemer komt.

Vraag: Deelnemer zonder WW wil naast verplichte regeling ook de Pensioenopbouw boven de Salarisgrens vrijwillig voortzetten. Kan dat?

Antwoord: Ja, bij keuze voor voortzetting wordt de deelname aan beide regelingen voortgezet. Deze voortzetting ziet er als volgt uit:

- Verplichte regeling: 100% van de oorspronkelijke pensioengrondslag kan worden voortgezet waarbij 100% van de premie voor rekening van de Deelnemer komt.
- Pensioenopbouw boven de Salarisgrens: 100% van de oorspronkelijke pensioengrondslag kan worden voortgezet waarbij 100% van de premie voor rekening van de Deelnemer komt.

Vraag: Deelnemer wil na afloop van de WW-periode vrijwillig voortzetten zonder subsidie. Kan dat?

Antwoord, Ja als na afloop van de WW de toegestane periode voor vrijwillige voortzetting nog niet is verstreken, is vrijwillige voortzetting gedurende de resterende periode mogelijk waarbij de volledige premie voor rekening van de Deelnemer komt.

Afkoop klein pensioen en waardeoverdracht

Onder een klein pensioen wordt verstaan een pensioen dat lager is dan € 594,89 (2023) bruto per jaar, maar gelijk of hoger is dan € 2,00 bruto per jaar. Onder een zeer klein pensioen wordt verstaan een pensioen dat minder dan € 2,00 bruto per jaar bedraagt.

Bij artikel 15: Afkoop kleine pensioenen

(zie ook artikel 11.4 en 11.5)

Per 1 april 2018 is de wet waardeoverdracht klein pensioen van kracht. Een klein pensioen van iemand die op of na 1 januari 2018 Gewezen Deelnemer wordt, mag niet meer worden afgekocht tenzij wordt voldaan aan de voorwaarden van artikel 15.2. De daadwerkelijke overdracht van kleine aanspraken is van start gegaan in 2019. Het doel van de wet is het behouden van de pensioenbestemming van het opgebouwde pensioen. Om dit te bereiken heeft PMT besloten om gebruik te maken van de mogelijkheid van ‘automatische’ waardeoverdracht naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de Gewezen Deelnemer.

15.2 Welke pensioenen komen in aanmerking voor afkoop?

Vanaf 1 juli 2018 wordt een aanspraak op ouderdomspensioen, van iemand die Gewezen Deelnemer is geworden vóór 1 januari 2018, niet meer eenzijdig vervangen door een uitkering ineens (afkoop).

Alleen wanneer het Fonds minimaal 5 keer, gedurende ten minste 5 jaar, tevergeefs heeft gepoogd de aanspraken over te dragen aan een nieuwe uitvoerder (Pensioenwet artikel 66 lid 1 c), dan heeft het Fonds de mogelijkheid om de aanspraak alsnog af te kopen.

Afkoop op de pensioeningangsdatum blijft toegestaan. De (Gewezen) Deelnemer moet wel instemmen met deze afkoop.

c. en d. Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij overlijden van de Deelnemer

Het Fonds gaat over tot afkoop van klein partnerpensioen of wezenpensioen bij de ingang van het partnerpensioen of wezenpensioen.

Het Fonds informeert de Partner of het Kind binnen 6 maanden na de ingangsdatum van het partnerpensioen of het wezenpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van 6 maanden tot uitbetaling over.

Als de Partner of het Kind niet binnen de termijn van 6 maanden is geïnformeerd, is voor de afkoop toestemming van de Partner of het Kind nodig.

Ingegaan partner- of wezenpensioen

Uitsluitend na een daartoe gedaan verzoek van de Partner of het Kind zal het Fonds overgaan tot afkoop van een ingegaan partnerpensioen of wezenpensioen. Het Fonds werkt alleen mee aan een verzoek wanneer door stijging van het wettelijk minimumbedrag van de Pensioenwet het bedrag aan ingegaan partnerpensioen of wezenpensioen beneden dit minimumbedrag komt. Toetsmoment is 1 januari van het jaar waarin het partnerpensioen of wezenpensioen lager is dan het minimumbedrag.

e. Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding

Het Fonds gaat over tot afkoop van het klein bijzonder partnerpensioen van de Ex-partner als het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis minder zal bedragen dan het wettelijk minimumbedrag uit de Pensioenwet. Het toetsmoment of sprake is van klein bijzonder partnerpensioen is de datum van scheiding.

De afkoopsom van het bijzonder partnerpensioen wordt aan de Ex-partner ter beschikking gesteld.

Het Fonds informeert in een geval als bedoeld in de vorige alinea de Ex-partner binnen 6 maanden na de melding van de scheiding over de afkoop en gaat ook binnen 6 maanden tot uitbetaling over.

Ingegaan bijzonder partnerpensioen

Uitsluitend na een daartoe gedaan verzoek van de Ex-partner kan het Fonds overgaan tot afkoop van een ingegaan bijzonder partnerpensioen. Deze afkoop is alleen mogelijk als na afloop van de termijn van 6 maanden door stijging van het wettelijk minimumbedrag van de Pensioenwet het bedrag aan (ingegaan) bijzonder partnerpensioen beneden dit minimumbedrag komt.

Bij artikel 16: Individuele waardeoverdracht

16.1 Individuele waardeoverdracht van een andere pensioenuitvoerder naar het Fonds

Met de contante waarde van bij inkomende individuele waardeoverdracht betrokken pensioenaanspraken worden ouderdomspensioen- en partnerpensioenaanspraken ingekocht.

Waardeoverdracht in tijden van onderdekking

Voor de Deelnemer geldt het wettelijk recht op waardeoverdracht. Dit recht wordt opgeschort wanneer het Fonds een beleidsdekkingsgraad heeft van minder dan 100%.

16.3 Automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen

Wanneer de deelname aan de pensioenregeling eindigt na 1 januari 2018 en de opgebouwde aanspraak ligt tussen € 2,00 en de afkoopgrens, dan wordt de aanspraak automatisch overgedragen naar een nieuwe pensioenuitvoerder.

Wanneer de pensioenuitvoerder minimaal 5 keer, gedurende ten minste 5 jaar, tevergeefs heeft gepoogd de aanspraken over te dragen aan een nieuwe uitvoerder (Pensioenwet artikel 66 lid 1 c), dan heeft het Fonds de mogelijkheid om de aanspraak alsnog af te kopen.

Opgebouwde aanspraken tussen € 2,00 en de afkoopgrens van Gewezen Deelnemers van wie de deelname is geëindigd voor 1 januari 2018 worden op een nader te bepalen tijdstip na 2019 automatisch overgedragen. Tot dat moment heeft een Deelnemer nog de mogelijkheid om individuele waardeoverdracht aan te vragen via het reguliere waardeoverdrachtproces.

Van rechtswege vervallen van zeer kleine aanspraken

Wanneer een deelname eindigt op of na 1 januari 2018 en de aanspraak is kleiner dan € 2,00 op jaarbasis, dan vervalt de aanspraak van rechtswege aan het Fonds per 1 januari 2019.

Het bestuur heeft besloten dat ook zeer kleine aanspraken die zijn ontstaan voor 1 januari 2018 vanaf 2019 vervallen aan het Fonds.

16.6 Individuele waardeoverdracht die niet onder het wettelijk recht valt

Dit betreft onder andere een collectieve overgang of een collectieve beëindiging. In dit geval is geen individueel recht op waardeoverdracht.

Bijzondere situaties: Pensioenopbouw tijdens Verlof, Scheiding

Bij artikel 17: Verlof

17.1 Algemeen

Pensioen opbouwen tijdens betaald of onbetaald verlof moet worden onderscheiden van individuele vrijwillige voortzetting. Het verschil is dat bij verlof het dienstverband nog bestaat.

Het is niet mogelijk om tijdens de verlofperiode het pensioen gedeeltelijk voort te zetten. Anders dan wanneer het gedeeltelijk verlof betreft. Bij gedeeltelijk verlof wordt de op grond van dit artikel voortgezette pensioenopbouw afgestemd op het aantal verlofuren per week.

Aanvullend geboorteverlof

Aanvullend geboorteverlof is een vorm van betaald verlof. Tijdens deze periode bestaat recht op een uitkering van UWV ter grootte van 70% van het (maximale) loon. De pensioenopbouw loopt tijdens het aanvullend geboorteverlof dan ook ongewijzigd door alsof er geen sprake is van verlof. Dit betekent dat ook de premie-inning ongewijzigd doorloopt.

Werkgever en werknemer hoeven dan ook geen wijzigingen door te geven.

17.3 Ouderschapsverlof

De Deelnemer die kiest of gekozen heeft voor voortzetting van de pensioenopbouw tijdens ouderschapsverlof, is met ingang van 1 januari 2016 50% van de premie verschuldigd. De bijdrage bedraagt in 2023 13,99% van het deel van de pensioengrondslag waarover de Deelnemer ouderschapsverlof heeft. De premie wordt geheven via de werkgever. De werkgever mag de verschuldigde premie volledig inhouden op het salaris van de werknemer.

17.4 Keuze tijdens onbetaald verlof

De fiscale wetgeving staat toe dat periodes van onbetaald verlof als pensioengevende diensttijd mogen worden aangemerkt. Dit betekent dat pensioen kan worden opgebouwd tijdens onbetaald verlof. Onbetaaldverlofsoorten zijn levensloopverlof, sabbatical en studieverlof. Het opnemen van onbetaald verlof kan alleen in overleg, dus na toestemming van de werkgever.

Tijdens het onbetaald verlof kan de werknemer ervoor kiezen om de pensioenopbouw over deze verlofperiode voor 100% van de laatst geldende Pensioengrondslag voorafgaand aan het verlof voort te zetten. De premie die hiervoor verschuldigd is, komt volledig voor rekening van de werknemer, tenzij andere afspraken zijn gemaakt door de werkgever. Het Fonds blijft de premie in rekening brengen via de werkgever. De onderlinge verrekening is aan werkgever.

Als onbetaald verlof wordt opgenomen en de pensioenopbouw wordt niet voortgezet, dan is er gedurende maximaal 18 maanden wel dekking voor het partnerpensioen en het ANW Pensioen alsof er geen verlof is opgenomen. Na 18 maanden vervalt de dekking voor overlijden. Voortzetting is niet mogelijk omdat het dienstverband in stand blijft maar er niet wordt deelgenomen aan de basisregeling.

Bij artikel 18: Scheiding

18.1 Verevening van ouderdomspensioen

Verevening kan door de Deelnemer, door zijn Ex-partner of door beiden gezamenlijk worden aangevraagd door het insturen van het ingevulde Formulier Mededeling van Scheiding in verband met verdeling van ouderdomspensioen van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. PMT heeft ook een eigen aanvraagformulier 'Verdeling van ouderdomspensioen bij scheiding'. Dit formulier is te downloaden via www.pmt.nl/downloads. Met dit formulier kan ook conversie worden aangevraagd.

18.1.g Kosten voor verevening

Voor het uitvoeren of terugdraaien van een verevening brengt PMT geen kosten in rekening.

18.3.c Hoogte van het bijzonder partnerpensioen

Het partnerpensioen dat wordt afgesplitst ten gunste van de Ex-partner betreft het opgebouwde partnerpensioen. Het risicodeel van het partnerpensioen wordt niet afgesplitst.

Financiering: Hoogte van de premie en de eigen bijdrage voor de Deelnemer

Bij artikel 19: Financiering verplichte pensioenregeling

19.2 Hoogte van de premie

Bij de premieberekening wordt van de fictie uitgegaan dat elke maand bestaat uit 30 dagen.

Als het pensioen ingaat: de pensioenuitkering aanvragen en keuzemogelijkheden bij pensioneren

Bij artikel 21: Pensioenuitkeringen aanvragen en uitbetalen

21.2 Uitbetaling pensioenuitkeringen

Inhoudingen

Op de pensioenuitkering worden de wettelijke inhoudingen (belastingen en heffingen, waaronder de bijdrage ZVW) ingehouden. Er wordt geen tegemoetkoming in de bijdrage ZVW gegeven.

De inhoudingen voor een niet in Nederland woonachtige uitkeringsgerechtigde worden verricht conform het met het land waar de betrokken uitkeringsgerechtigde zich gevestigd heeft geldend verdrag.

De uitkeringen vinden plaats in een Nederlands wettig betaalmiddel op een door de uitkeringsgerechtigde aangewezen bank- of girorekening. Dit mag ook een bankrekening in het buitenland zijn. Uitkeringen op een bankrekening met IBAN-code (non-SEPA landen) worden – ongeacht de hoogte van de uitkering – maandelijks uitgekeerd.

Op verzoek van de uitkeringsgerechtigde worden uitkeringen per kwartaal overgemaakt, als de netto uitkering per maand minder bedraagt dan € 250 en de uitkeringsgerechtigde in een non-SEPA land woont.

SEPA staat voor Single Euro Payments Area.

21.3 Afkoop van pensioen onder de afkoopgrens

Klein ouderdomspensioen en overige pensioenen op de pensioenrichtdatum

Als het pensioen op de Pensioenrichtdatum lager is dan de Afkoopgrens, dan kan het Fonds 6 maanden voor de AOW-datum een voorstel doen om de periodieke uitkering om te zetten in een eenmalig bedrag (artikel 21.3 pensioenreglement). De Deelnemer behoudt het recht om te kiezen voor een periodieke uitkering in plaats van een eenmalig bedrag.

Op verzoek van een deelnemer kan het pensioen ook voor de AOW-datum worden afgekocht, als de aanspraak op de Pensioenrichtdatum lager is dan de afkoopgrens, tenzij op de pensioeningangsdatum de termijn van 2 jaar na einde deelname nog niet is bereikt.

Ingegaan ouderdomspensioen

Uitsluitend na een daartoe gedaan verzoek van de Gepensioneerde kan het Fonds overgaan tot afkoop van een ingegaan ouderdomspensioen. Deze afkoop is alleen mogelijk als door stijging van het wettelijk minimumbedrag in de Pensioenwet het ingegane ouderdomspensioen beneden dit minimumbedrag komt. Toetsmoment is 1 januari van het jaar waarin het ouderdomspensioen lager is dan het minimumbedrag.

21.4 Nadere uitwerking

Vervallen van niet opgevraagde pensioenuitkeringen

Pensioenen die op of na 1 januari 2007 tot uitkering hadden moeten komen, vervallen niet gedurende het in leven zijn van de uitkeringsgerechtigde. Van pensioenen die vóór 1 januari 2007 tot uitkering hadden moeten komen, worden de termijnen vanaf 1 januari 2002 uitgekeerd vanwege de verjaringstermijn van 5 jaar die tot 2007 gold.

Pensioenen vervallen niet gedurende het in leven zijn van de uitkeringsgerechtigde. Als de pensioengerechtigde de aanvraag te laat indient, wordt het pensioen met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum toegekend.

Als de uitkeringsgerechtigde niet meer in leven is, worden niet opgevraagde pensioenen op verzoek uitgekeerd aan de nabestaande Partner met een terugwerkende-krachttermijn van 5 jaar. Dat wil zeggen dat alleen de uitkeringen die niet langer geleden uitgekeerd hadden moeten worden dan 5 jaar vóór datum van overlijden van de Deelnemer, worden uitgekeerd aan de nabestaanden.

Er bestaat geen aanspraak op een rentevergoeding als de aanvraag te laat is ingediend en het Fonds dit niet kan worden aangerekend, tenzij wetgeving tot rentevergoeding verplicht.

Bij artikel 22 tot en met 27: Keuzemogelijkheden (herschikken)

22.3 Fiscale en reglementaire beperkingen

Bij een pensioeningang eerder dan 5 jaar voor de AOW-datum dient de Deelnemer schriftelijk aan het Fonds te verklaren niet meer te gaan werken voor het deel dat zijn pensioen is ingegaan.

Bij de vaststelling van de periode 5 jaar voor de AOW-datum, wordt uitgegaan van de op de pensioeningangsdatum bekende AOW-datum.

Naast de fiscale grenzen hanteert PMT de grens dat het partnerpensioen na herschikken lager of gelijk moet zijn aan de hoogte van het ouderdomspensioen op de pensioen-richtleeftijd.

Een Deelnemer die volledig met vervroegd ouderdomspensioen gaat, legt op dat moment ook de hoogte van het partnerpensioen vast. Uitrui van partnerpensioen in ouderdomspensioen ná de pensioeningangsdatum is niet mogelijk.

Op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen wordt het herschikken van kracht. Dit betekent dat tot die datum de oude aanspraken en rechten gelden en vanaf de ingangsdatum deze vervangen zijn door de nieuwe aanspraken en rechten.

22.6 Actuariële tabellen

Het Bestuur stelt jaarlijks de actuariële en sekseneutrale factoren vast die gebruikt worden bij de keuzemogelijkheden zoals beschreven in artikel 22 tot en met 27. In bijlage 2 en 4 van deze Beleidsregels zijn de tabellen met deze factoren opgenomen.

Bij artikel 23: Deeltijdpensionering

De Deelnemer heeft de mogelijkheid het ouderdomspensioen deels te laten ingaan zodat hij voor de overige uren kan blijven werken. De Deelnemer mag tot de Pensioenrichtdatum eenmaal per jaar kiezen om een extra deel van zijn pensioen te laten ingaan. Het is niet mogelijk het percentage van het pensioen dat al is ingegaan gedurende de periode van vervroegd ouderdomspensioen te verlagen.

De Deelnemer die zijn ouderdomspensioen deels heeft laten ingaan, kan het nog niet ingegane deel van het ouderdomspensioen en het bijbehorende partnerpensioen op een later tijdstip herschikken. Het reeds ingegane ouderdomspensioen en het gekozen bijbehorende partnerpensioen zijn niet herschikbaar.

Deeltijdpensionering en Generatiepact

Het is niet mogelijk om gebruikmakend van het Generatiepact met deeltijdpensioen te gaan. Deelname aan het Generatiepact houdt op bij aanvang van deeltijdpensioen. Een werknemer die reeds met deeltijdpensioen is, kan geen gebruik maken van het Generatiepact.

Bij artikel 24: Vervroeging van ouderdomspensioen

24.1 Vroegste Pensioeningangsdatum

De (Gewezen) Deelnemer kan zijn pensioen eerder dan de Pensioenrichtdatum laten ingaan. Met ingang van 1 januari 2023 gaat het ouderdomspensioen niet eerder in dan 10 jaar voor de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer de voor hem geldende AOW-leeftijd bereikt.

24.2 Beëindigen Dienstbetrekking vervroegen

Meer dan 50% gedeeltelijk met pensioen of volledig met pensioen gaan

Laat de Deelnemer zijn pensioen voor meer dan 50% ingaan, dan dient het dienstverband beëindigd te worden. Bij opzegging van zijn dienstverband bij de werkgever moet de deelnemer de voor hem gebruikelijke opzegtermijn in acht nemen. De werkgever meldt de werknemer af bij PMT.

Gedeeltelijk met pensioen tot en met 50%

Indien de Deelnemer gedeeltelijk met pensioen gaat voor maximaal 50%, dan is het voldoende om het dienstverband naar rato te verminderen. Het dienstverband hoeft in dat geval niet volledig beëindigd te worden.

De werkgever geeft de urenvermindering door aan PMT.

De omvang van het dienstverband wordt ten minste met 10% verminderd met een minimum van 3,8 uur per week.

Het percentage van de opgebouwde aanspraken dat gebruikt wordt om te vervroegen is ten minste 10% en mag niet meer bedragen dan het percentage dat het dienstverband is afgenomen.

Werken naast pensioen

Bij een pensioeningang vanaf 5 jaar voor AOW-datum is er geen fiscale beperking in aantal uren dat de Deelnemer kan blijven werken naast zijn pensioen. Wel moet de Deelnemer die wil blijven werken naast zijn voor meer dan 50% ingegaan pensioen, ontslag nemen en een nieuw dienstverband aangaan met de werkgever. Dit kan dezelfde of een andere werkgever zijn.

Opbouw na volledig pensioen

Alle aanspraken die zijn opgebouwd nadat de Deelnemer volledig met vervroegd ouderdomspensioen is gegaan, worden verdeeld over het ouderdomspensioen vanaf AOW-datum en partnerpensioen in de verhouding van de eerdere herschikking, zonder vervroeging van het ouderdomspensioen.

Bij artikel 25: Uitstellen van Pensioen

25.1 Uitstel tot maximaal 5 jaar na AOW-datum

Gedurende de uitstelperiode kan de (Gewezen) Deelnemer gebruik maken van de mogelijkheid van deeltijdpensionering en/of hoog-laag-uitkering ouderdomspensioen of laag-hoog-uitkering ouderdomspensioen.

Iemand die pensioen uitstelt tot na de pensioenrichtdatum van 68 jaar (wat overigens reglementair automatisch gebeurt als je je pensioen niet aanvraagt), heeft tussen 68 jaar en AOW + 5 jaar dezelfde mogelijkheden als ervoor.

Bij artikel 27: Variatie in de hoogte van de pensioenuitkering (hoog-laag en laag-hoog)

27.1 Hoog-laag-uitkering Ouderdomspensioen

Er zijn maximaal 2 momenten waarop het ouderdomspensioen in hoogte kan wijzigen (verlagen of verhogen). Het eerste moment is de AOW-datum. Het tweede moment is een door de Deelnemer te bepalen leeftijd na AOW-datum, die maximaal 10 jaar na de AOW-datum ligt. De Deelnemer moet bij de aanvraag voor de eerste Pensioeningangsdatum schriftelijk aan het Fonds kenbaar maken of en op welk moment ná AOW-datum hij zijn pensioen in hoogte wil variëren.

Er is geen mogelijkheid de hoogte van het partnerpensioen gedurende de uitkeringsperiode na AOW-datum te wijzigen. Ook wanneer de hoogte van het ouderdomspensioen na AOW-datum wel wijzigt.

Wettelijke vrijstellingsregelingen

Bij artikel 28: Vrijstelling op wettelijke gronden

28.1 Vrijstelling van de Werkgever op grond van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000

Verplichte vrijstelling

Het 'Vrijstellings- en Boetebesluit Wet Bpf 2000' geeft een aantal gronden waarop een werkgever vrijstelling verleend wordt. Deze gronden zijn:

- vrijstelling in verband met bestaande pensioenvoorziening;
- vrijstelling in verband met groepsvorming;
- vrijstelling in verband met eigen cao;
- vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement;
- vrijstelling in verband met fusie, splitsing of doorstart werkgever.

Als de werkgever verzoekt om vrijstelling op 1 van de genoemde gronden en zij voldoet aan de voorwaarden die het vrijstellingsbesluit hieraan verbindt, verleent het Fonds vrijstelling.

Onverplichte vrijstelling

PMT verleent in beginsel geen onverplichte vrijstelling. Dit beginsel laat echter onverlet dat elk verzoek tot onverplichte vrijstelling individueel getoetst wordt. Deze toetsing vindt plaats op basis van de concrete situatie en de daarbij aangevoerde argumenten.

Procedure

De door PMT gehanteerde procedure bij vrijstellingsverzoeken is in deze beleidsregels als bijlage opgenomen (bijlage 5).

Bij artikel 29: Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

29.4 Spaarbijdrage op spaarrekening

Het interestpercentage is gelijk aan het gemiddelde U-rendement van het voorgaande jaar, met een minimum van 0% en is voor 2023 vastgesteld op 0,70%.

29.5 Uitkering van het spaarsaldo

Het spaartegoed kan op verzoek van de gemoedsbezwaarde Deelnemer in afwijking van het reglement bij het bereiken van de AOW-datum in gelijke termijnen gedurende 15 jaar uitgekeerd worden.

Algemene bepalingen

Bij artikel 30: Informatieverstrekking

Hierna staat een opsomming van informatievoorwaarden volgens de Pensioenwet.

Informatie aan de Deelnemer

Bij aanvang Deelname

Het Fonds informeert de Deelnemer die door de werkgever is aangemeld, bij toetreding tot het Fonds over de kenmerken van de pensioenregeling, persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemer kunnen vergen, en de risico's in de pensioenregeling door middel van het verstrekken van laag 1 van Pensioen 1-2-3. De Deelnemer vindt verdere informatie op de website van het Fonds en wordt gewezen op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen.

Einde deelname

Het Fonds verstrekt de Deelnemer bij beëindiging van de deelname:

- a. een opgave van de tot de beëindigingsdatum opgebouwde pensioenaanspraken;
- b. informatie over toeslagverlening en over vermindering van pensioenaanspraken op grond van artikel 134 PW;
- c. informatie die voor de Deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;
- d. informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het Fonds.

Jaarlijkse pensioenopgave door middel van een uniform pensioenoverzicht (UPO)

Het Fonds verstrekt aan de Deelnemer elk kalenderjaar een uniform pensioenoverzicht.

Hierin staat ten minste vermeld:

- a. een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
- b. een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen;
- c. informatie over toeslagverlening;
- d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW.

Bij wijziging van de pensioenregeling

Het Fonds informeert de Deelnemer binnen 3 maanden na een wijziging in de pensioenregeling over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij het Fonds.

Informatie aan de Gewezen Deelnemer

Periodiek

Het Fonds verstrekt de Gewezen Deelnemer ten minste eenmaal in de 5 jaar:

- a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken;
- b. informatie over toeslagverlening.

Bij wijziging van het toeslagbeleid

Het Fonds informeert de Gewezen Deelnemer binnen 3 maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

Informatie aan de Ex-partner

Bij Scheiding

Het Fonds verstrekt aan degene die Ex-partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen eenmalig:

- a. een opgave van de tot de scheidingsdatum opgebouwde aanspraak op partnerpensioen;
- b. informatie over toeslagverlening;
- c. informatie die voor de Ex-partner specifiek van belang is.

Periodiek

Het Fonds verstrekt aan de Ex-partner ten minste 1 keer in de 5 jaar:

- a. een opgave van de tot de scheidingsdatum opgebouwde aanspraken op partnerpensioen voor zover bestemd voor de Ex-partner;
- b. informatie over toeslagverlening.

Bij wijziging van het toeslagbeleid

Het Fonds informeert de Ex-partner binnen 3 maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

Informatie aan de Pensioengerechtigde

Bij pensionering

Het fonds verstrekt degene die Pensioengerechtigde wordt:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen;
- c. informatie over toeslagverlening;
- d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW.

Periodiek

Het Fonds informeert de Pensioengerechtigde in het begin van elk kalenderjaar over:

- a. de hoogte van de maandelijkse pensioenuitkering die voor dat jaar geldt;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen;
- c. informatie over toeslagverlening;
- d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW.

Jaaropgave aan de Pensioengerechtigde

Het Fonds verstrekt na afloop van elk kalenderjaar een jaaroverzicht betreffende de in dat kalenderjaar verrichte pensioenuitkeringen en inhoudingen.

Bij wijziging van het toeslagbeleid

Het Fonds informeert de Pensioengerechtigde binnen 3 maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat

- a. het Fonds verstrekt (Gewezen) Deelnemers en Pensioengerechtigden die zich in een andere lidstaat vestigen, informatie over hun pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden;
- b. de informatie die in dit verband wordt verstrekt is ten minste overeenkomstig de informatie die wordt verstrekt aan Deelnemers, Gewezen Deelnemers en Pensioengerechtigden die in Nederland blijven.

Informatie op website

Het Fonds stelt op zijn website het volgende ter beschikking:

- a. informatie over de pensioenregeling;
- b. informatie over uitvoeringskosten;
- c. het jaarverslag, inclusief informatie over de haalbaarheidstoets en de reële dekkingsgraad en de jaarrekening;
- d. de verklaring inzake beleggingsbeginselen;
- e. informatie over het financieel crisisplan;

- f. informatie over het herstelplan of geactualiseerd herstelplan;
- g. het pensioenreglement;
- h. het uitvoeringsreglement.

Informatie op verzoek

Het Fonds verstrekt de Deelnemer, de Gewezen Deelnemer, de Ex-partner of de Pensioengerechtigde op verzoek:

- a. een opgave van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken, de reglementair te bereiken pensioenaanspraken of de pensioenrechten;
- b. indien de Deelnemer, Gewezen Deelnemer, Ex-partner of Pensioengerechtigde hierom verzoekt, kan de hierboven genoemde informatie die beschikbaar is op de website ook elektronisch of schriftelijk worden aangevraagd.

Collectieve en Individuele aanvullende regelingen

Bij artikel 32: ANW Pensioen

32.4 Einde van de verzekering

Verzekering van ANW Pensioen is mogelijk als de Deelnemer een dienstverband heeft in de Metaal en Techniek. Daarnaast is het mogelijk de verzekering in onderstaande situaties door te laten lopen:

- gepensioneerden van wie de reglementaire Partner de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet heeft bereikt;
- premievrijgestelden wegens arbeidsongeschiktheid;
- vrijwillige voortzetters;
- Deelnemers die tijdens verlof hun pensioen blijven opbouwen.

De verzekering van ANW Pensioen kan in bovenstaande situaties voortgezet worden, het is niet mogelijk om in bovenstaande situaties de verzekering aan te gaan. Voor Deelnemers die aansluitend op de beëindiging van het dienstverband een WW-uitkering, PAWW-uitkering of een Ziektewetuitkering ontvangen en die tot de beëindiging van het dienstverband verzekerd waren voor ANW Pensioen geldt dat zij de dekking van ANW Pensioen behouden gedurende deze periode. Bij PMT kan ANW Pensioen aaneensluitend aan de WW- of ZW-uitkering of PAWW-uitkering worden voortgezet als de basisregeling werd voortgezet tijdens de WW- of ZW-uitkering. Na afloop van de WW- of ZW- of PAWW-uitkering moet de Deelnemer weer premie betalen om de verzekering voor ANW Pensioen door te laten lopen.

In het geval de Deelnemer de pensioeningang uitstelt tot na AOW-datum mag de verzekering van het ANW Pensioen voortgezet worden tot aan de pensioeningangsdatum, gevolgd door voortzetting tijdens pensionering tot uiterlijk de AOW-datum van de Partner.

De verzekering stopt uiterlijk op de dag voor de AOW-datum van de reglementaire Partner.

32.8 Uitkeringsperiode

Met ingang van 2022 is er geen onderscheid meer tussen uitkeringen die voor 2013 zijn ingegaan of daarna. Alle ANW-uitkeringen lopen door tot de AOW-datum van de uitkeringsgerechtigde. Het jaarlijks besluit van het bestuur over verlenging van de lopende uitkeringen is hiermee komen te vervallen.

32.10 Geen recht op toekenning ANW Pensioen

Bij een overlijden binnen een half jaar na aanvang van de verzekering van ANW Pensioen komt deze uitsluitend tot uitkering als de door het Fonds aan te wijzen medisch adviseur in staat wordt gesteld een verklaring af te geven of het overlijden wel of niet redelijkerwijs te verwachten was. Als niet wordt meegewerkt of kan worden meegewerkt aan het medisch onderzoek, wordt verondersteld dat het overlijden bij het sluiten van de verzekering te verwachten was.

Bij artikel 33: Pensioenopbouw boven de salarissgrens (excedentregeling)

33.1 Keuzemogelijkheden

Duur van de overeenkomst

De overeenkomst die de werkgever sluit, geldt voor een termijn van 5 jaar.

Voortzetting van de Aanvullende regeling tijdens werkloosheid

De regeling kan in geval van werkloosheid door de werkloze werknemer worden voortgezet. De volledige premie (behorend bij een mate van voortzetting van 100%) komt ten laste van de voortzetter. Voortzetting is alleen mogelijk indien ook de Verplichte pensioenregeling wordt voortgezet.

Premie tijdens voortzetting

De hoogte van de door de voortzetter verschuldigde premie is afhankelijk van de leeftijd van de voortzetter en het premiepercentage dat geldt voor het leeftijdscohort waartoe de voortzetter behoort. Peildatum is 1 januari.

Pensioenopbouw tijdens voortzetting

De pensioenopbouw tijdens de voortzetting is op jaarbasis afhankelijk van het vóór ontslag geldende opbouwpercentage van de Aanvullende grondslag en de reglementaire wijzigingen van de percentages tijdens de voortzetting. De Aanvullende grondslag wordt jaarlijks per 1 januari aangepast overeenkomstig de bepalingen onder 'Aanpassing van de Pensioen-grondslag tijdens de voortzetting' van deze beleidsregel.

33.2 Apart reglement

De informatieverplichting van de werkgever is neergelegd in artikel 7 lid 2 van het aanvullende reglement Pensioenopbouw boven de Salarissgrens. Het Fonds is bij niet nakoming van de informatieplicht door de Werkgever bevoegd aan de Werkgever een nader door het Fonds vast te stellen boete op te leggen. In artikel 5.2 van het Uitvoeringsreglement is een bepaling opgenomen over het niet nakomen van informatieverplichtingen door de werkgever. Ook in de bedrijfstakuitvoeringsovereenkomst (BUO) is een algemene boetebepaling opgenomen voor het overschrijden van betalingstermijnen, waarvan ook sprake kan zijn als door het niet tijdig aanmelden van een Deelnemer door het Fonds geen premie kon worden gevraagd. Het vaststellen van de boete zal geschieden zoals bepaald in hoofdstuk II art. 5.2 lid 3 van de BUO.

Op een opgelegde boete is de algemene klachten- en geschillenregeling van het Reglement van toepassing.

PMT behoudt zich het recht voor om ten gunste van de Werkgever van deze beleidsregels af te wijken.

Overgangsbepalingen

Bij artikel 34: Conversie van opgebouwde aanspraken naar een nieuwe richtleeftijd

34.1 Aanspraken opgebouwd tot en met 31 december 2014

De conversiefactor voor de omzetting van de ouderdomspensioenaanspraken van 65 jaar naar 67 jaar is 1,1389. Dit houdt in dat € 1 ouderdomspensioen op 65 jaar omgezet is in € 1,1389 ouderdomspensioen op 67 jaar.

34.2 Aanspraken opgebouwd tot en met 31 december 2017

De conversiefactor voor de omzetting van de ouderdomspensioenaanspraken van 67 jaar naar 68 jaar is 1,06389. Dit houdt in dat € 1 ouderdomspensioen op 67 jaar omgezet is in € 1,06389 ouderdomspensioen op 68 jaar.

Bij artikel 35: Voortzetting van het deelnemerschap bij arbeidsongeschiktheid vóór 1 januari 2015

35.1 Premievrije voortzetting vanaf 1 januari 2015

Degene die reeds voor 2015 de pensioenopbouw premievrij voortzette wegens arbeidsongeschiktheid gebaseerd op een salaris boven € 100.000 (2015), zet vanaf 1 januari 2015 premievrij voort gemaximeerd op € 100.000. Dit maximum bedraagt in 2023 € 128.810.

35.3 Maximering Pensioengevend jaarsalaris

Het maximum Pensioengevend jaarsalaris voor de premievrije pensioenopbouw van Deelnemers die vóór 1 januari 1999 premievrije voortzetting hadden wegens arbeidsongeschiktheid bedraagt in 2023 € 99.317.

Bij artikel 36: Opbouw van pensioenaanspraken naast de premievrije voortzetting voor Deelnemers die vóór 1 januari 2006 arbeidsongeschikt zijn geworden

Dienstverband naast premievrijstelling: spiegelen

Als iemand arbeidsongeschikt is (en voor 1 januari 2006 premievrijstelling heeft), kan het zijn dat zijn dienstverband daarnaast nog (gedeeltelijk) doorloopt bij dezelfde werkgever of een nieuw dienstverband (deeltijd) bij dezelfde werkgever wordt aangegaan. Voor deze Deelnemers die hun restcapaciteit benutten, wordt ook vanaf 1 januari 2006 de pensioenopbouw over het resterende dienstverband afgeleid van de premievrije voortzetting. Dit wordt ook wel 'spiegelen' genoemd. De premieheffing wordt hiermee in overeenstemming gebracht. Dit wil zeggen dat de werkgever 50% van deze gespiegelde premie in rekening moet brengen aan de werknemer en niet 50% van de premie die op basis van het daadwerkelijke salaris geheven zou worden.

Voor het resterende dienstverband is een salaris en een deeltijdfactor nodig. Deze worden als volgt bepaald. Het salaris is hetzelfde als het salaris dat voor de premievrije opbouw gebruikt wordt. Dus het salaris op de eerste ziekte dag, jaarlijks verhoogd met de loonindex. Het deeltijdpercentage wordt zo vastgesteld dat dit samen met de mate van premievrijstelling gelijk is aan het deeltijdpercentage op de eerste ziekte dag. Werkte iemand dus voor zijn arbeidsongeschiktheid voltijds en is hij daarna in uitkeringsklasse 40% terecht gekomen dan is de deeltijdfactor voor zijn restcapaciteit gelijk aan 60%.

Als de Deelnemer een dienstverband aangaat bij een andere werkgever in de Metaal en Techniek, wordt de pensioenopbouw gebaseerd op dit dienstverband. Het bestuur is bevoegd om op verzoek van de Deelnemer extra aanspraken toe te kennen. Verzoeken worden voorgelegd aan de Commissie Pensioenen van het bestuur van PMT.

Slotbepalingen

Bij artikel 38 Klachten- en Geschillenprocedure

PMT kent een klachten- en geschillenregeling.

PMT maakt onderscheid tussen een klacht, waaronder wordt verstaan een uiting van ongenoegen over de uitvoering van de pensioenregelingen van PMT, en een bezwaar, waaronder wordt verstaan een gemotiveerde uiting van ongenoegen over een besluit op grond van de reglementen of de beleidsregels van PMT.

Klachten en bezwaren worden zo spoedig mogelijk (mondeling of schriftelijk) afgehandeld.

Als een klacht of bezwaar naar de mening van de Deelnemer of de belanghebbende niet juist of niet naar tevredenheid is afgehandeld, dan kan beroep worden aangetekend tegen de afhandeling van de betreffende klacht of bezwaar. Het beroep kan schriftelijk, per mail of telefonisch kenbaar gemaakt zijn aan het bestuur van Pensioenfonds Metaal en Techniek. Het beroep moet beargumenteed zijn en wordt zo spoedig mogelijk schriftelijk afgehandeld. Het beroep wordt behandeld door de CPS, de bestuurscommissie van PMT die individuele zaken behandelt met inachtneming van de bepalingen van de statuten, reglementen en Beleidsregels van PMT.

Iemand die bezwaar maakt of iemand die een beroep doet op hardheid kan gevraagd worden voorafgaand aan behandeling van de casus deze casus mondeling toe te lichten; de CPS, de bestuurscommissie van PMT die individuele zaken behandelt, kan de casus aanhouden en besluiten om belanghebbende te horen voordat zij een besluit neemt.

Nadat de Deelnemer of belanghebbende zich met zijn bezwaar gericht heeft tot het Fonds, kan men zich, als het bezwaar niet naar tevredenheid is afgehandeld, richten tot de Ombudsman Pensioenen, telefoonnummer 070 349 96 20, www.ombudsmanpensioenen.nl.

De klacht of het bezwaar kan gestuurd worden naar:
PMT ter attentie van de klachtencoördinator
Antwoordnummer 91055
2509 VC DEN HAAG

Of naar:
PMT ter attentie van de klachtencoördinator
Postbus 30020
2500 GA DEN HAAG

Per mail naar: klachten@pmt.nl of telefonisch via (0031)70 -3 160 860.

De klacht of het bezwaar kan ook worden ingediend via de contactpagina op de website van PMT: www.pmt.nl/deelnemer/contact/klachten.

Bijlage 1: Tabel met afkoopfactoren 2023

Behorend bij:

Artikel 11.5 Afkoop klein pensioen bij einde deelname voor 1 januari 2018

Artikel 15 Afkoop kleine pensioenen

Grondslagen

De factoren zijn bepaald per 1 januari 2022. Bij de berekening is uitgegaan van PMT prognosetafel PMT2020. Dit is een fondsspecifieke afleiding van de AG Prognosetafel 2020 van het Koninklijk Actuarieel Genootschap. Er wordt uitgegaan van een rekenrente van 1,5% en van de verhouding 5% vrouwelijke deelnemers en 95% mannelijke deelnemers.

Geldigheidsduur

De in deze bijlage genoemde percentages en factoren gelden per 1 januari 2023.

Het partnerpensioen bij overlijden na pensioeningang in de laatste kolom betreft een partnerpensioen ter grootte van 20% van het ouderdomspensioen dat tussen 2006 en 2015 werd opgebouwd als onderdeel van de pensioenregeling.

leeftijd	levenslang OP vanaf 68	partnerpensioen ongeacht moment van overlijden	partnerpensioen bij overlijden na pensioendatum
18	8,532	2,861	2,196
19	8,628	2,920	2,234
20	8,725	2,980	2,273
21	8,822	3,040	2,313
22	8,921	3,101	2,354
23	9,019	3,163	2,395
24	9,119	3,225	2,436
25	9,220	3,288	2,479
26	9,321	3,352	2,522
27	9,422	3,416	2,566
28	9,525	3,481	2,611
29	9,628	3,547	2,656
30	9,732	3,614	2,703
31	9,837	3,681	2,750
32	9,942	3,749	2,797
33	10,048	3,817	2,846
34	10,155	3,886	2,895
35	10,263	3,955	2,946
36	10,372	4,025	2,997
37	10,481	4,095	3,049
38	10,591	4,166	3,101

leeftijd	levenslang OP vanaf 68	partnerpensioen ongeacht moment van overlijden	partnerpensioen bij overlijden na pensioendatum
39	10,703	4,238	3,155
40	10,815	4,310	3,210
41	10,928	4,382	3,266
42	11,043	4,454	3,323
43	11,159	4,526	3,380
44	11,277	4,598	3,440
45	11,396	4,669	3,500
46	11,517	4,739	3,561
47	11,640	4,809	3,624
48	11,765	4,878	3,689
49	11,893	4,944	3,755
50	12,023	5,009	3,822
51	12,157	5,073	3,891
52	12,294	5,133	3,963
53	12,435	5,191	4,036
54	12,581	5,245	4,112
55	12,732	5,296	4,190
56	12,888	5,342	4,272
57	13,051	5,384	4,356
58	13,222	5,421	4,444
59	13,401	5,453	4,535
60	13,588	5,480	4,631
61	13,787	5,501	4,731
62	13,996	5,516	4,836
63	14,218	5,524	4,947
64	14,455	5,525	5,064
65	14,707	5,519	5,188
66	14,979	5,505	5,320
67	15,281	5,465	5,465
68	15,606	5,441	5,441

Bijlage 2: Tabellen voor herschikken, vervroegen en uitstel 2023

Behorend bij:

- Artikel 11.2: Keuzerecht voor hoger partnerpensioen door uitruil ouderdomspensioen
- Artikel 23: Deeltijdpensionering
- Artikel 24: Vervroeging van ouderdomspensioen
- Artikel 25: Uitstellen van pensioen
- Artikel 26: Uitruil van pensioenaanspraken

Grondslagen

De factoren zijn bepaald per 1 januari 2023. Bij de berekening is uitgegaan van PMT prognosetafel PMT2020. Dit is een fondsspecifieke afleiding van de AG Prognosetafel 2020 van het Koninklijk Actuarieel Genootschap. Er wordt uitgegaan van een rekenrente van 1,5% en van de verhouding 5% vrouwelijke deelnemers en 95% mannelijke deelnemers.

Geldigheidsduur

De in deze bijlage genoemde bedragen gelden per 1 januari 2023.

Toelichting herschikmogelijkheden

Het pensioen dat u opbouwt is een levenslang pensioen dat ingaat op 68 jaar plus een partnerpensioen dat wordt uitgekeerd als u overlijdt. Bij pensioeningang heeft u een aantal keuzes:

- u kunt de opgebouwde aanspraken ouderdomspensioen omzetten in partnerpensioen en andersom;
- u kunt ouderdomspensioen vervroegen;
- en u kunt bij het ouderdomspensioen de hoogte van de uitkering variëren.

Voor het doorrekenen van de diverse mogelijkheden in uw pensioensituatie, kunt u de deelnemersportal raadplegen op www.pmt.nl.

Verklaring bij de tabellen:

1. Pensioenleeftijd is de leeftijd bij pensioeningang.
2. Alle getoonde bedragen zijn bruto jaarbedragen.
3. Voor tussenliggende (pensioen)leeftijden vindt interpolatie plaats. Deze factoren zijn niet opgenomen in deze bijlage.

Omzetting partnerpensioen in ouderdomspensioen (ingaand 68 jaar)

Tabel 1		
Omzetting € 1.000,- partnerpensioen in extra ouderdomspensioen		
leeftijd	Bedrag PP	Bedrag OP68
70	€ 1.000,00	€ 375,51
69	€ 1.000,00	€ 361,80
68	€ 1.000,00	€ 348,63
67	€ 1.000,00	€ 357,62
66	€ 1.000,00	€ 367,51
65	€ 1.000,00	€ 375,27
64	€ 1.000,00	€ 382,24
63	€ 1.000,00	€ 388,54
62	€ 1.000,00	€ 394,12

Bijvoorbeeld: U wilt op 65 jaar met pensioen en ruilt (een deel van) uw partnerpensioen bij uw pensioeningang in voor een hoger ouderdomspensioen. Voor € 1.000 partnerpensioen krijgt u dan € 375,27 extra ouderdomspensioen per jaar, uit te keren vanaf 68 jaar. Dit ouderdomspensioen vanaf 68 jaar wordt vervolgens vervroegd naar 65 jaar (zie tabel 3).

Omzetting ouderdomspensioen (ingaaand 68 jaar) in partnerpensioen

Andersom kunt u er ook voor kiezen bij uw pensioeningang (een deel van) uw ouderdomspensioen in te ruilen voor een hoger partnerpensioen.

Tabel 2		
Omzetting € 1.000,- ouderdomspensioen (vanaf 68 jaar) in extra partnerpensioen		
leeftijd	Bedrag OP68	Bedrag PP
70	€ 1.000,00	€ 2.663,02
69	€ 1.000,00	€ 2.763,98
68	€ 1.000,00	€ 2.868,41
67	€ 1.000,00	€ 2.796,27
66	€ 1.000,00	€ 2.721,01
65	€ 1.000,00	€ 2.664,77
64	€ 1.000,00	€ 2.616,18
63	€ 1.000,00	€ 2.573,73
62	€ 1.000,00	€ 2.537,30

Vervroeging ouderdomspensioen naar eerdere ingangsleeftijd

Voor de omzetting van het ouderdomspensioen vanaf 68 jaar in een levenslange vervroegde uitkering geldt de volgende tabel.

Tabel 3		
Vervroeging OP68 € 1.000,- partnerpensioen in extra ouderdomspensioen		
leeftijd	Bedrag OP68	Bedrag OP nieuw
68	€ 1.000,00	€ 1.000,00
67	€ 1.000,00	€ 939,31
66 jr 10 mnd	€ 1.000,00	€ 929,91
66	€ 1.000,00	€ 884,76
65	€ 1.000,00	€ 835,54
64	€ 1.000,00	€ 790,96
63	€ 1.000,00	€ 750,44
62	€ 1.000,00	€ 713,47

Bijvoorbeeld: u bent 64 jaar en wenst op 64 jaar met pensioen te gaan. Voor € 1.000 opgebouwd ouderdomspensioen uit te keren vanaf 68 jaar voor een 64-jarige kunt u een pensioen vanaf 64 jaar tot aan uw overlijden verwerven van € 790,96 per jaar.

Omzetting naar tijdelijke vervroegde uitkering tot AOW-leeftijd

Mogelijk wenst u een pensioen dat tot uw AOW-leeftijd hoger is dan uw pensioen vanaf AOW-leeftijd. Dit kan bereikt worden door een deel van het beschikbare pensioen vanaf 68 jaar om te zetten in een tijdelijke uitkering vanaf de gewenste ingangsheeftijd tot AOW-leeftijd. Voor de omzetting van een deel van uw ouderdomspensioen vanaf 68 jaar in een tijdelijke vervroegde uitkering tot AOW-leeftijd geldt de volgende tabel.

Tabel 4				
Uitruil OP68 in ouderdomspensioen tot AOW-leeftijd				
leeftijd	Bedrag OP68	Bedrag tijdelijk OP		
		66 jr	66 jr 10 mnd	67 jr
66	€ 1.000,00		€ 18.197,70	€ 15.164,75
65	€ 1.000,00	€ 14.878,88	€ 8.204,04	€ 7.528,56
64	€ 1.000,00	€ 7.391,97	€ 5.271,58	€ 4.985,56
63	€ 1.000,00	€ 4.897,94	€ 3.871,20	€ 3.715,43
62	€ 1.000,00	€ 3.652,01	€ 3.051,47	€ 2.954,31

Uw AOW-leeftijd is bijvoorbeeld 66 jaar en 10 maanden.

Voor € 1.000 opgebouwd ouderdomspensioen uit te keren vanaf 68 jaar voor een 64-jarige kunt u een tijdelijke uitkering van 64 jaar tot uw AOW leeftijd (66 jaar en 10 maanden) verwerven van € 5.271,58 per jaar.

Als u bijvoorbeeld € 10.000 ouderdomspensioen uit te keren vanaf 68 jaar heeft opgebouwd, dan kunt u hiervan bijvoorbeeld € 4.000 omzetten in tijdelijk pensioen tot AOW volgens de omzetting in tabel 4 en de overige € 6.000 naar een levenslange uitkering vanaf 64 jaar volgens de omzetting in tabel 3.

In totaal heeft u dan $4 \times € 5.271,58 = € 21.086,32$ tijdelijke uitkering tot 66 jaar en 10 maanden, plus $6 \times € 790,96 = € 4.745,76$ vanaf 64 jaar tot aan uw overlijden.

De uitkering van 64 tot aan 66 jaar en 10 maanden is dan $€ 21.086,32 + € 4.745,76 = € 25.832,08$ per jaar en de levenslange uitkering van 66 jaar en 10 maanden tot aan uw overlijden is € 4.745,76 per jaar.

Uitstel na 68 jaar

U kunt er ook voor kiezen om het ouderdomspensioen uit te stellen. De hoogst mogelijke ingangsheeftijd is de AOW-leeftijd plus 5 jaar.

Tabel 5		
Omzetting € 1.000,- ouderdomspensioen in uitgesteld ouderdomspensioen		
leeftijd	Bedrag OP68	Bedrag uitgesteld OP
73	€ 1.000,00	€ 1.426,12
72	€ 1.000,00	€ 1.320,22
71	€ 1.000,00	€ 1.226,27
70	€ 1.000,00	€ 1.142,52
69	€ 1.000,00	€ 1.067,49
68	€ 1.000,00	€ 1.000,00

Bijvoorbeeld: u wenst op 69 jaar met pensioen te gaan. Voor € 1.000 opgebouwd ouderdomspensioen uit te keren vanaf 68 jaar kunt u een pensioen ingaand op 69 jaar tot aan uw overlijden verwerven van € 1.067,49 per jaar.

Bijlage 3: Tabel met afkoopfactoren 2024

Behorend bij:

Artikel 11.5 Afkoop klein pensioen bij einde deelname voor 1 januari 2018

Artikel 15 Afkoop kleine pensioenen

Grondslagen

De factoren zijn bepaald per 1 januari 2024. Bij de berekening is uitgegaan van PMT prognosetafel PMT2022. Dit is een fondsspecifieke afleiding van de AG Prognosetafel 2022 van het Koninklijk Actuariel Genootschap. Er wordt uitgegaan van een rekenrente van 2,0% en van de verhouding 5% vrouwelijke deelnemers en 95% mannelijke deelnemers.

Geldigheidsduur

De in deze bijlage genoemde percentages en factoren gelden per 1 januari 2024.

Het partnerpensioen bij overlijden na pensioeningang in de laatste kolom betreft een partnerpensioen ter grootte van 20% van het ouderdomspensioen dat tussen 2006 en 2015 werd opgebouwd als onderdeel van de pensioenregeling.

leeftijd	levenslang OP vanaf 68	partnerpensioen ongeacht moment van overlijden	partnerpensioen bij overlijden na pensioendatum
18	6,458	2,055	1,579
19	6,563	2,107	1,614
20	6,670	2,161	1,649
21	6,778	2,214	1,686
22	6,888	2,269	1,723
23	6,999	2,325	1,761
24	7,112	2,382	1,800
25	7,226	2,439	1,840
26	7,342	2,498	1,880
27	7,460	2,558	1,922
28	7,579	2,619	1,964
29	7,699	2,680	2,008
30	7,821	2,743	2,052
31	7,945	2,807	2,098
32	8,071	2,872	2,144
33	8,198	2,938	2,191
34	8,327	3,005	2,240
35	8,458	3,072	2,289
36	8,590	3,141	2,340
37	8,724	3,211	2,392
38	8,861	3,281	2,445

leeftijd	levenslang OP vanaf 68	partnerpensioen ongeacht moment van overlijden	partnerpensioen bij overlijden na pensioendatum
39	8,999	3,353	2,499
40	9,139	3,426	2,554
41	9,282	3,499	2,611
42	9,426	3,574	2,669
43	9,573	3,648	2,728
44	9,723	3,723	2,789
45	9,875	3,798	2,852
46	10,030	3,873	2,916
47	10,188	3,949	2,981
48	10,349	4,023	3,049
49	10,513	4,097	3,118
50	10,682	4,170	3,190
51	10,854	4,242	3,263
52	11,031	4,313	3,339
53	11,213	4,381	3,417
54	11,400	4,448	3,498
55	11,593	4,512	3,582
56	11,793	4,573	3,668
57	11,999	4,630	3,759
58	12,215	4,684	3,852
59	12,439	4,734	3,950
60	12,672	4,780	4,052
61	12,917	4,820	4,159
62	13,173	4,857	4,271
63	13,443	4,887	4,389
64	13,729	4,911	4,513
65	14,031	4,929	4,645
66	14,354	4,940	4,784
67	14,698	4,934	4,934
68	15,066	4,944	4,944

Bijlage 4: Tabellen voor herschikken, vervroegen en uitstel 2024

Behorend bij:

- Artikel 11.2: Keuzerecht voor hoger partnerpensioen door uitruil ouderdomspensioen
- Artikel 23: Deeltijdpensionering
- Artikel 24: Vervroeging van ouderdomspensioen
- Artikel 25: Uitstellen van pensioen
- Artikel 26: Uitruil van pensioenaanspraken

Grondslagen

De factoren zijn bepaald per 1 januari 2024. Bij de berekening is uitgegaan van PMT prognosetafel PMT2022. Dit is een fondsspecifieke afleiding van de AG Prognosetafel 2022 van het Koninklijk Actuarieel Genootschap. Er wordt uitgegaan van een rekenrente van 2,0% en van de verhouding 5% vrouwelijke deelnemers en 95% mannelijke deelnemers.

Geldigheidsduur

De in deze bijlage genoemde bedragen gelden per 1 januari 2024.

Toelichting herschikmogelijkheden

Het pensioen dat u opbouwt is een levenslang pensioen dat ingaat op 68 jaar plus een partnerpensioen dat wordt uitgekeerd als u overlijdt. Bij pensioeningang heeft u een aantal keuzes:

- u kunt de opgebouwde aanspraken ouderdomspensioen omzetten in partnerpensioen en andersom;
- u kunt ouderdomspensioen vervroegen;
- en u kunt bij het ouderdomspensioen de hoogte van de uitkering variëren.

Voor het doorrekenen van de diverse mogelijkheden in uw pensioensituatie, kunt u de deelnemersportal raadplegen op www.pmt.nl.

Verklaring bij de tabellen:

1. Pensioenleeftijd is de leeftijd bij pensioeningang.
2. Alle getoonde bedragen zijn bruto jaarbedragen.
3. Voor tussenliggende (pensioen)leeftijden vindt interpolatie plaats. Deze factoren zijn niet opgenomen in deze bijlage.

Omzetting partnerpensioen in ouderdomspensioen (ingaand 68 jaar)

Tabel 1		
Omzetting € 1.000,- partnerpensioen in extra ouderdomspensioen		
leeftijd	Bedrag PP	Bedrag OP68
70	€ 1.000,00	€ 355,39
69	€ 1.000,00	€ 341,46
68	€ 1.000,00	€ 328,13
67	€ 1.000,00	€ 335,70
66	€ 1.000,00	€ 344,18
65	€ 1.000,00	€ 351,31
64	€ 1.000,00	€ 357,72
63	€ 1.000,00	€ 363,55
62	€ 1.000,00	€ 368,68

Bijvoorbeeld: U wilt op 65 jaar met pensioen en ruilt (een deel van) uw partnerpensioen bij uw pensioeningang in voor een hoger ouderdomspensioen. Voor € 1.000 partnerpensioen krijgt u dan € 351,31 extra ouderdomspensioen per jaar, uit te keren vanaf 68 jaar. Dit ouderdomspensioen vanaf 68 jaar wordt vervolgens vervroegd naar 65 jaar (zie tabel 3).

Omzetting ouderdomspensioen (ingaaand 68 jaar) in partnerpensioen

Andersom kunt u er ook voor kiezen bij uw pensioeningang (een deel van) uw ouderdomspensioen in te ruilen voor een hoger partnerpensioen.

Tabel 2		
Omzetting € 1.000,- ouderdomspensioen (vanaf 68 jaar) in extra partnerpensioen		
leeftijd	Bedrag OP68	Bedrag PP
70	€ 1.000,00	€ 2.813,85
69	€ 1.000,00	€ 2.928,63
68	€ 1.000,00	€ 3.047,59
67	€ 1.000,00	€ 2.978,88
66	€ 1.000,00	€ 2.905,49
65	€ 1.000,00	€ 2.846,47
64	€ 1.000,00	€ 2.795,46
63	€ 1.000,00	€ 2.750,64
62	€ 1.000,00	€ 2.712,40

Vervroeging ouderdomspensioen naar eerdere ingangsleeftijd

Voor de omzetting van het ouderdomspensioen vanaf 68 jaar in een levenslange vervroegde uitkering geldt de volgende tabel.

Tabel 3		
Vervroeging OP68 € 1.000,- partnerpensioen in extra ouderdomspensioen		
leeftijd	Bedrag OP68	Bedrag OP nieuw
68	€ 1.000,00	€ 1.000,00
67	€ 1.000,00	€ 937,16
66	€ 1.000,00	€ 880,74
65	€ 1.000,00	€ 829,84
64	€ 1.000,00	€ 783,74
63	€ 1.000,00	€ 714,84
62	€ 1.000,00	€ 703,61

Bijvoorbeeld: u bent 64 jaar en wenst op 64 jaar met pensioen te gaan. Voor € 1.000 opgebouwd ouderdomspensioen uit te keren vanaf 68 jaar voor een 64-jarige kunt u een pensioen vanaf 64 jaar tot aan uw overlijden verwerven van € 783,74 per jaar.

Omzetting naar tijdelijke vervroegde uitkering tot AOW-leeftijd

Mogelijk wenst u een pensioen dat tot uw AOW-leeftijd hoger is dan uw pensioen vanaf AOW-leeftijd. Dit kan bereikt worden door een deel van het beschikbare pensioen vanaf 68 jaar om te zetten in een tijdelijke uitkering vanaf de gewenste ingangsstijftijd tot AOW-leeftijd. Voor de omzetting van een deel van uw ouderdomspensioen vanaf 68 jaar in een tijdelijke vervroegde uitkering tot AOW-leeftijd geldt de volgende tabel.

Tabel 4			
Uitruil OP68 in ouderdomspensioen tot AOW-leeftijd			
leeftijd	Bedrag OP68	Bedrag tijdelijk OP	
		67 jr	67 jr, 3 mnd
66	€ 1.000,00	€ 14.558,87	€ 11.713,89
65	€ 1.000,00	€ 7.212,77	€ 6.441,38
64	€ 1.000,00	€ 4.765,83	€ 4.417,88
63	€ 1.000,00	€ 3.543,53	€ 3.348,36
62	€ 1.000,00	€ 2.811,01	€ 2.687,32

Voor € 1.000 opgebouwd ouderdomspensioen uit te keren vanaf 68 jaar voor een 64-jarige kunt u een tijdelijke uitkering van 64 jaar tot uw AOW leeftijd (67 jaar) verwerven van € 4.765,83 per jaar.

Als u bijvoorbeeld € 10.000 ouderdomspensioen uit te keren vanaf 68 jaar heeft opgebouwd, dan kunt u hiervan bijvoorbeeld € 4.000 omzetten in tijdelijk pensioen tot AOW volgens de omzetting in tabel 4 en de overige € 6.000 naar een levenslange uitkering vanaf 64 jaar volgens de omzetting in tabel 3.

In totaal heeft u dan $4 \times € 4.765,83 = € 19.063,32$ tijdelijke uitkering tot 67 jaar, plus $6 \times € 783,74 = € 4.702,44$ vanaf 64 jaar tot aan uw overlijden.

De uitkering van 64 tot aan 67 jaar is dan $€ 19.063,32 + € 4.702,44 = € 23.765,76$ per jaar en de levenslange uitkering van 67 jaar tot aan uw overlijden is € 4.702,44 per jaar.

Uitstel na 68 jaar

U kunt er ook voor kiezen om het ouderdomspensioen uit te stellen. De hoogst mogelijke ingangslleeftijd is de AOW-leeftijd plus 5 jaar.

Tabel 5		
Omzetting € 1.000,- ouderdomspensioen in uitgesteld ouderdomspensioen		
leeftijd	Bedrag OP68	Bedrag uitgesteld OP
73	€ 1.000,00	€ 1.441,62
72	€ 1.000,00	€ 1.331,85
71	€ 1.000,00	€ 1.234,47
70	€ 1.000,00	€ 1.147,66
69	€ 1.000,00	€ 1.069,92
68	€ 1.000,00	€ 1.000,00

Bijvoorbeeld: u wenst op 69 jaar met pensioen te gaan. Voor € 1.000 opgebouwd ouderdomspensioen uit te keren vanaf 68 jaar kunt u een pensioen ingaand op 69 jaar tot aan uw overlijden verwerven van € 1.069,92 per jaar.

Bijlage 5: Beleidsregels besluitvorming bij vrijstellingsaanvragen

Inleiding

De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft de ‘Ministeriële beschikking tot verplichtstelling van de deelneming in het Bedrijfspensioenfonds voor de Metaal en Technische Bedrijfstakken’ afgegeven. Ondernemingen die als werkgever in deze beschikking worden aangemerkt, zijn verplicht tot deelneming in PMT. PMT verleent werkgevers vrijstelling van deze verplichtstelling, mits voldaan is aan de voorwaarden die worden genoemd in het ‘Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000’ (hierna Vrijstellingsbesluit). De integrale tekst hiervan kan via de site van de overheid worden opgevraagd via www.wettenoverheid.nl. Het Vrijstellingsbesluit geeft een aantal voorwaarden waaronder vrijstelling verleend wordt (verder te noemen ‘verplichte vrijstelling’). Bovendien wordt het bedrijfstakpensioenfonds de mogelijkheid geboden op andere dan de verplichte vrijstellingsgronden vrijstelling te verlenen (verder te noemen ‘onverplichte vrijstelling’).

Verplichte vrijstelling

Het Vrijstellingsbesluit geeft een beperkt aantal gronden waarop een werkgever vrijstelling verleend wordt. Deze gronden zijn:

- vrijstelling in verband met bestaande pensioenvoorziening;
- vrijstelling in verband met groepsvorming;
- vrijstelling in verband met eigen cao;
- vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement;
- vrijstelling in verband met fusie, splitsing of doorstart werkgever.

Als de werkgever verzoekt om vrijstelling op 1 van de genoemde gronden en hij voldoet aan de voorwaarden die het Vrijstellingsbesluit hieraan verbindt, dan verleent PMT vrijstelling.

Onverplichte vrijstelling

PMT verleent in beginsel geen ‘Vrijstelling om andere redenen’ in de zin van het Vrijstellingsbesluit; dit betreft de onverplichte vrijstelling. Dit beginsel laat echter onverlet dat elk verzoek tot onverplichte vrijstelling individueel getoetst wordt. Deze toetsing vindt plaats op basis van de concrete situatie en de daarbij aangevoerde argumenten.

Toetsing

Bij de toetsing geldt dat PMT onverplichte vrijstelling alleen dan verleent, als er sprake is van zeer bijzondere omstandigheden van dien aard dat er bij de werkgever en/of zijn werknemers sprake is van zodanig zwaarwichtige belangen in verhouding tot het belang van PMT, dat het belang van PMT om geen vrijstelling te verlenen moet wijken voor het zwaarwichtige belang van de werkgever en/of de werknemers. Het is niet voldoende dat er een zwaarwichtig belang aan de zijde van werkgever en/ of de werknemers aanwezig is. Er moet sprake zijn van een zodanig zwaarwichtig belang, dat het van kennelijke willekeur zou getuigen om geen vrijstelling te verlenen.

Procedure Vrijstellingsbesluiten

Vereisten aanvraag

Als de werkgever een aanvraag tot vrijstelling van de verplichte deelname bij PMT indient, moet deze aanvraag aan een aantal vereisten voldoen:

- de aanvraag wordt door een belanghebbende gedaan;
- de aanvraag moet schriftelijk worden ingediend;
- de aanvraag moet ingediend worden bij het bestuur van PMT;
- de aanvraag moet minstens het volgende bevatten: naam en adres van de aanvrager;
- dagtekening;
- aanduiding van de grond(en) waarop vrijstelling wordt gevraagd;
- gegevens en bescheiden waarover de aanvrager redelijkerwijs kan beschikken. De ontvangst van de aanvraag wordt schriftelijk door PMT bevestigd.

Verplichtingen aanvrager

PMT verlangt van de aanvrager dat deze (indien van toepassing):

- aanvullende gegevens en bescheiden overlegt, waarover de aanvrager redelijkerwijs kan beschikken en die voor het besluit nodig zijn;
- vertaling verschaft van relevante stukken in het Nederlands;
- samenvatting verschaft van omvangrijke stukken.

Als een aanvraag onvolledig is, vraagt PMT de aanvrager binnen de hierna te noemen termijn de aanvraag aan te vullen. Is deze termijn ongebruikt verstreken, dan neemt PMT de aanvraag niet in behandeling. Een daartoe strekkend besluit wordt schriftelijk aan de aanvrager medegedeeld binnen 4 weken nadat de aanvraag is aangevuld of nadat de daarvoor gestelde termijn ongebruikt is verstreken. Als de aanvraag nogmaals wordt ingediend zonder nieuw gebleken feiten of veranderde omstandigheden, wijst PMT de aanvraag af onder verwijzing naar de eerdere afwijzende beschikking.

Mandatering

Het bestuur van PMT is bevoegd om een Vrijstellingsbesluit te nemen. Deze bevoegdheid is door het bestuur van PMT gemandateerd aan MN, de uitvoeringsorganisatie van PMT.

Termijnen

Op grond van het Vrijstellingsbesluit gelden de volgende termijnen:

Na ontvangst van het vrijstellingsverzoek wordt binnen 2 weken beoordeeld of dit in behandeling kan worden genomen. Indien nodig krijgt de werkgever 4 weken om het verzoek aan te vullen. Nadat het verzoek in behandeling is genomen wordt de beslissing op het verzoek binnen 6 weken afgegeven.

Genoemde aanvullingstermijn van 4 weken wordt verlengd:

- met 12 weken als aan de vrijstelling het voorschrift van een gelijkwaardigheidsverklaring wordt verbonden, bedoeld in artikel 7, vijfde lid, van het Vrijstellingsbesluit; of
- met 4 weken als een financiële bijdrage is vereist ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel als bedoeld in artikel 7, vierde lid, van het Vrijstellingsbesluit.

Nadat de werkgever gegevens inzake een voorgeschreven gelijkwaardigheid heeft overgelegd, beslist het fonds binnen 6 weken of er sprake is van een (ten minste) gelijkwaardige pensioenregeling. Als naar het oordeel van het fonds de pensioenregeling nog niet geheel gelijkwaardig is, krijgt de werkgever maximaal 12 weken om de gelijkwaardigheid alsnog aan te tonen.

Inhoud vrijstellingsbesluit

In het vrijstellingsbesluit (waaronder mede begrepen de afwijzing van een verzoek om vrijstelling) wordt vermeld:

- dat het Vrijstellingsbesluit is genomen namens het bestuur van PMT door de directeur van PMT;
- het adres van PMT;
- de geadresseerde;
- de motivering;
- de mogelijkheid tot bezwaar conform de bezwaarschriftprocedure.

Inwerkingtreding Vrijstellingsbesluit

Het Vrijstellingsbesluit treedt niet eerder in werking dan nadat het bekendgemaakt is. Bekendmaking geschiedt door toezending ervan aan de aanvrager/werkgever.

Voorschriften bij het verlenen van vrijstelling

PMT verbindt aan het verlenen van vrijstelling de volgende voorschriften:

- de werkgever heeft een andere pensioenvoorziening of zal deze treffen en heeft deze ondergebracht of zal deze onderbrengen bij een ander bedrijfstakpensioenfonds, een ondernemingspensioenfonds of een verzekeraar als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet;
- bij vrijstelling in verband met een bestaande pensioenvoorziening is de pensioenregeling van de werkgever te allen tijde ten minste actuariel en financieel gelijkwaardig aan die van PMT;
- bij vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement worden aan de pensioenregeling van de werkgever ten minste dezelfde aanspraken ontleend als aan de pensioenregeling van PMT;
- de werkgever betaalt een financiële bijdrage ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat PMT bij de vrijstelling lijdt (niet van toepassing bij vrijstelling in verband met een bestaande pensioenvoorziening);
- de werkgever verstrekt aan De Nederlandsche Bank en aan het bestuur van PMT inlichtingen, die De Nederlandsche Bank of het bestuur van PMT ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. In het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, dan verstrekt het bestuur van het desbetreffende fonds deze inlichtingen. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren verstrekt binnen een door De Nederlandsche Bank onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn.

Intrekking van de vrijstelling

Een vrijstelling wordt door PMT ingetrokken, als niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden genoemd in het Vrijstellingsbesluit, niet meer wordt voldaan aan de reden tot vrijstelling of als wordt gehandeld in strijd met een of meer aan de vrijstelling verbonden voorschriften. Dit geldt voor de verplichte vrijstelling verleend in verband met een bestaande pensioenvoorziening, groepsvorming of eigen cao en voor onverplichte vrijstelling.

De vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement, wordt uitsluitend op verzoek van de werkgever aan wiens werknemers vrijstelling is verleend, ingetrokken. In afwijking hiervan kan PMT de vrijstelling intrekken als wordt gehandeld in strijd met de voorschriften die aan de vrijstelling verbonden zijn.

Wijzigingen

PMT heeft het recht deze beleidsregels op elk moment in de toekomst te wijzigen.

Bezwaarschriftprocedure bij Vrijstellingsbesluiten

Inleiding

In beginsel verleent PMT werkgevers geen vrijstelling anders dan op grond van de voorwaarden die worden genoemd in het 'Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000'. Als een werkgever op andere gronden om vrijstelling verzoekt, zal PMT dit verzoek afwijzen. De werkgever heeft de mogelijkheid een bezwaarschriftprocedure te starten tegen deze afwijzing. Daarnaast bestaat de mogelijkheid dat bezwaar wordt aangetekend tegen de voorschriften waaronder de vrijstelling is verleend. De bezwaarschriftprocedure is bedoeld als volledige heroverweging van de primaire besluitvorming. De primaire besluitvorming inzake vrijstellingsaanvragen is door het bestuur van PMT gemandateerd aan de directeur PMT. De besluitvorming in de bezwaarschriftprocedure is door het bestuur gemandateerd aan de Commissie Pensioenen van het bestuur van PMT.

PMT kan bij de beslissing op bezwaar gebruik maken van een adviescommissie als omschreven in artikel 7:13 van de Awb. Het betreft een commissie die de Commissie Pensioenen adviseert over de op het bezwaar te nemen beslissing. De commissie bestaat uit ten minste 3 leden, waarvan de voorzitter geen deel uitmaakt van en niet werkzaam is onder verantwoordelijkheid van PMT.

Indienen bezwaarschrift Vereisten bezwaarschrift

Als de werkgever een bezwaarschrift tegen de afwijzing van de vrijstellingsaanvraag indient, moet dit bezwaarschrift aan een aantal vereisten voldoen:

- het bezwaarschrift wordt door een belanghebbende ingediend;
- het bezwaarschrift moet schriftelijk worden ingediend;
- het bezwaarschrift moet ingediend worden bij het bestuur van PMT;
- het bezwaarschrift moet minstens het volgende bevatten: naam en adres van de aanvrager;
- dagtekening;
- omschrijving van het besluit waartegen bezwaar wordt gemaakt; afschrift van het besluit waartegen bezwaar wordt gemaakt;
- gronden van bezwaar;
- als het bezwaarschrift in een vreemde taal is gesteld, dient de indiener zorg te dragen voor een vertaling;
- de termijn voor het indienen van het bezwaarschrift bedraagt 6 weken en vangt aan met ingang van de dag na die waarop het Vrijstellingsbesluit bekend is gemaakt (zie navolgende uitleg).

De ontvangst van het bezwaarschrift wordt schriftelijk bevestigd. Als een bezwaarschrift onvolledig is, vraagt PMT de aanvrager binnen een redelijke termijn het bezwaarschrift aan te vullen.

Indien een adviescommissie als bedoeld in artikel 7:13 van de Awb over het bezwaarschrift zal adviseren, wordt dit zo spoedig mogelijk aan de indiener van het bezwaarschrift meegedeeld.

Termijn bij indienen bezwaarschrift

De wijze van bekendmaking van het Vrijstellingsbesluit is via verzending met de post, waardoor de termijn van 6 weken voor het indienen van het bezwaarschrift aanvangt op de dag na de verzending. Het bezwaarschrift is tijdig ingediend als het voor het einde van de termijn is ontvangen. Bij verzending per post is het bezwaarschrift tevens tijdig ingediend, als het voor het einde van de termijn ter post is bezorgd, mits het niet langer dan een week na afloop van de termijn is ontvangen. De datum van het poststempel is hiervoor bepalend.

Hoorprocedure

Voordat op het bezwaarschrift wordt beslist, moeten belanghebbenden worden gehoord. De plicht tot het houden van een hoorzitting vervalt als:

- het bezwaarschrift kennelijk niet-ontvankelijk is, bijvoorbeeld omdat de indiener van het bezwaarschrift geen belanghebbende is of het bezwaarschrift niet tijdig is ingediend, of
- PMT van oordeel is dat de aangevoerde argumenten tegen het Vrijstellingsbesluit zeer duidelijk en zonder twijfel geen doel treffen Vrijstellingsbesluit en het bezwaarschrift dus kennelijk ongegrond is, of
- de belanghebbende heeft verklaard geen gebruik te willen maken van het recht te worden gehoord dan wel belanghebbende niet binnen een door de Commissie Pensioenen gestelde redelijke termijn verklaart dat hij gebruik wil maken van het recht te worden gehoord, of
- aan het bezwaarschrift volledig tegemoet wordt gekomen.

Het horen geschiedt door of namens de Commissie Pensioenen dan wel de adviescommissie in de zin van artikel 7:13 Awb en vindt plaats achter gesloten deuren. Ingeval het horen geschiedt door een adviescommissie kan zij het horen opdragen aan de voorzitter of een lid dat niet werkzaam is onder de verantwoordelijkheid van PMT. Op verzoek van de belanghebbende kunnen door hem meegebrachte getuigen of deskundigen worden gehoord. De belanghebbende kan zich ter zitting laten vertegenwoordigen door een gemachtigde. Van de gemachtigde – indien deze geen advocaat is – kan een schriftelijke machtiging worden verlangd. Van het horen wordt een verslag gemaakt.

Inhoud verslag van het horen

Het verslag van het horen bevat:

- de namen van de aanwezigen en hun hoedanigheid;
- een korte vermelding van al hetgeen ter zitting is voorgevallen voor zover dit relevant is;
- een verwijzing naar de stukken die ter zitting zijn overgelegd;
- ondertekening door de voorzitter.

Op verzoek van de belanghebbende wordt kosteloos een afschrift van het verslag aan hem toegezonden.

Beslissingstermijn bezwaarschrift

De Commissie Pensioenen beslist binnen 6 weken of – indien een adviescommissie als bedoeld in artikel 7:13 Awb is ingesteld – binnen 12 weken, gerekend vanaf de dag na die waarop de termijn voor het indienen van het bezwaarschrift is verstreken. Het besluit kan worden verdaagd voor ten hoogste 6 weken, onder schriftelijke mededeling aan de indiener. Verder uitstel is mogelijk voor zover de indiener daarmee instemt en andere belanghebbenden daardoor niet in hun belangen worden geschaad of met het uitstel instemmen. Als een bezwaarschrift onvolledig is, wordt de beslistermijn opgeschort.

Inhoud besluit op bezwaarschrift

De Commissie Pensioenen maakt in de beslissing op het bezwaarschrift een volledige heroverweging op grond van de ingediende bezwaren. Over onderdelen van de primaire besluitvorming waartegen geen bezwaar is gemaakt, vindt geen nieuwe oordeelsvorming plaats. Het besluit op het bezwaarschrift wordt gemotiveerd. In geval er is afgezien van het horen van belanghebbende(n) wordt aangegeven op welke grond dit is geschied.

Het bezwaarschrift wordt niet-ontvankelijk verklaard als:

- de indiener van het bezwaarschrift geen belanghebbende is;
- het bezwaarschrift niet tijdig is ingediend;
- het bezwaarschrift niet voldoet aan de genoemde vereisten;

Ingeval het bezwaarschrift ontvankelijk is en de heroverweging daartoe aanleiding geeft, herroept de Commissie Pensioenen het bestreden besluit en neemt het voor zover nodig in plaats daarvan een nieuw besluit. In alle andere gevallen zal het bezwaarschrift ongegrond worden verklaard.

Indien een adviescommissie als bedoeld in artikel 7:13 Awb is ingesteld, wordt het advies van deze commissie schriftelijk uitgebracht en bevat dat een verslag van het horen. Indien de beslissing op het bezwaar afwijkt van het advies van deze commissie, wordt in de beslissing de reden voor die afwijking vermeld en wordt het advies met de beslissing meegezonden.

Bekendmaking beslissing op bezwaarschrift

De beslissing op het bezwaarschrift wordt schriftelijk aan belanghebbende bekend gemaakt. In de beslissing op het bezwaarschrift is een rechtsmiddelenclausule opgenomen. Hierin wordt meegedeeld hoe belanghebbende tegen de beslissing op het bezwaarschrift beroep kan instellen. Indiening van het beroep geschiedt door middel van een ondertekend en een gedagtekend beroepschrift bij de rechtbank te Rotterdam, sector bestuursrecht. Indiening van het beroep dient te geschieden binnen een termijn van 6 weken, aanvangend op de dag na de voorgeschreven wijze van bekendmaking van het te bestrijden besluit op het bezwaarschrift.

Kosten

De kosten die de belanghebbende redelijkerwijs heeft moeten maken in verband met de behandeling van het bezwaarschrift, worden door PMT uitsluitend vergoed voor zover het bestreden besluit wordt herroepen wegens een aan PMT te wijten onrechtmatigheid. Het verzoek tot kostenvergoeding moet worden ingediend voordat op het bezwaar is beslist. De beslissing op het verzoek tot kostenvergoeding wordt tegelijk met de beslissing op het bezwaar genomen.

Disclaimer

Deze brochure is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en het pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. U kunt het reglement bij ons opvragen of downloaden van www.pmt.nl.

augustus 2023