

Excedent

Pensioenreglement 2011

Stichting Pensioenfonds Stork

Versiedatum 7 december 2011

Inhoudsopgave

Artikel 1	Inleidende bepalingen en Definities	3
Artikel 3	Pensioenaanspraken.....	3
Artikel 4	Aanvullende pensioengrondslag	4
Artikel 5	Pensioenpremie.....	4
Artikel 6	Aanvullend Ouderdompensioen	5
Artikel 7	Aanvullend partnerpensioen	5
Artikel 8	Bijzonder Partnerpensioen.....	6
Artikel 9	Aanvullend wezenpensioen.....	6
Artikel 10	Fiscale maximering	6
Artikel 11	Toepassing Wet verevening pensioenrechten bij scheiding	6
Artikel 12	Voortzetting deelnemerschap bij arbeidsongeschiktheid.....	7
Artikel 13	Voorzetting deelnemerschap bij overig verlof.....	7
Artikel 14	Toeslagen.....	7
Artikel 15	Uitbetaling van pensioen.....	7
Artikel 16	Einde deelnemerschap vóór de pensioenrichtdatum	7
Artikel 17	Waardeoverdracht	8
Artikel 18	Informatieverstrekking.....	8
Artikel 19	Wijziging en vermindering van aanspraken.....	8
Artikel 20	Onvoorziene gevallen	9
Artikel 21	Overgangsbepalingen.....	9
Artikel 22	Inwerkingtreding.....	9

Artikel 1 Inleidende bepalingen en Definities

1. In dit excedent pensioenreglement zijn de definities en overige bepalingen van het Basis pensioenreglement van toepassing, tenzij in dit excedent pensioenreglement anders is bepaald. Voor situaties waarin dit excedent pensioenreglement niet voorziet, kan het bestuur overeenkomstig het bepaalde in het Basis Pensioenreglement een besluit nemen.

Verder wordt in dit reglement verstaan onder:

Het Basis Pensioenreglement Het basis pensioenreglement 2011 van het fonds

Maximum salaris: Het maximum pensioengevend salaris, waarover in het Basis Pensioenreglement pensioen wordt opgebouwd.

Aanvullende pensioengrondslag: Het gedeelte van het pensioengevend salaris dat uitstijgt boven het Maximum salaris.

2. Dit excedent pensioenreglement is van toepassing op diegenen die op of na 31 december 2011 deelnemen in het Basis Pensioenreglement en die een pensioengevend salaris hebben dat uitstijgt boven het maximum salaris

Artikel 2 Deelnemers

1. De deelneming aan de in dit excedent pensioenreglement verzekerde aanvullende regeling vangt aan:
 - op het moment van ingang van dit reglement indien de deelnemer een pensioengevend salaris heeft dat uitstijgt boven het maximum salaris en deelnam in de pensioenregeling voorafgaand aan de regeling zoals omschreven in dit excedent pensioenreglement.
 - zodra de werknemer een aanvullende pensioengrondslag heeft, en
 - niet eerder dan op de dag dat het excedent pensioenreglement in werking is getreden.
2. De deelneming eindigt op de dag:
 - waarop niet meer wordt voldaan aan het bepaalde in het eerste lid van dit artikel;
 - direct voorafgaand aan de pensioeningangsdatum;
 - waarop het dienstverband van de actieve deelnemer met de werkgever wordt beëindigd, tenzij er Voortzetting van het deelnemerschap plaatsvindt;
 - waarop de voortzetting van het deelnemerschap wordt beëindigd;
 - van overlijden van de deelnemer.

Artikel 3 Pensioenaanspraken

1. Overeenkomstig de bepalingen van dit excedent pensioenreglement geeft het deelnemerschap jegens het fonds aanspraak op:
 - a. Aanvullend ouderdomspensioen voor de deelnemer, ex-deelnemer of gepensioneerde;
 - b. Aanvullend partnerpensioen voor de partner;
 - c. Aanvullend wezenpensioen voor de kinderen van de deelnemer, ex-deelnemer of gepensioneerde;
 - d. Aanvullend bijzonder partnerpensioen voor de ex-partner van de deelnemer.
2. Voor de deelnemer van wie de met de Werkgever overeengekomen arbeidsduur minder is dan de volledige arbeidsduur, worden de pensioenaanspraken opgebouwd en vastgesteld met toepassing van de deeltijdfactor zoals opgenomen in het Basis Pensioenreglement.
3. Deze pensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst.

Artikel 4 Aanvullende pensioengrondslag

1. Onder aanvullende pensioengrondslag wordt verstaan het pensioengevend salaris dat uitstijgt boven het Maximum salaris en dat tussen werkgever en werknemer is overeengekomen als periodiek te betalen bedrag als vaste beloning voor de werkzaamheden in de door werknemer uitgeoefende functie, vermeerderd met een aan de periode waarover het aanvullende salaris wordt genoten, evenredig gedeelte van:
 - a. de vakantietoeslag;
 - b. elke met de werkgever schriftelijk overeengekomen vaste jaarlijkse uitkering onder welke benaming ook, zoals dertiende maand, gegarandeerd tantième en dergelijke.
 - c. een percentage van het vaste jaarsalaris dat de actieve deelnemer als oververdiende in de zin van de CAO ontvangt. Dit percentage wordt jaarlijks door de Werkgever vastgesteld

Het pensioengevend salaris bedraagt maximaal € 153.405 (niveau 2011). Dit maximum wordt jaarlijks aangepast aan de ontwikkeling van de CAO-lonen in de bedrijfstak Metalektro.

2. Gedurende een tijdvak, waarin de deelnemer tijdens het dienstverband onvrijwillig geen arbeid verricht, dan wel gedurende een geringer aantal uren arbeid verricht dan de bij zijn werkgever normale arbeidstijd als gevolg van:
 - a. arbeidsongeschiktheid wegens ziekte;
 - b. een regeling inzake werktijdverkorting,wordt als aanvullende pensioengrondslag van de deelnemer beschouwd het salaris, dat hij zonder verzuim zou hebben genoten.
Voorwaarde voor toepassing van het hier bepaalde is, dat sprake moet zijn van een loongerelateerde uitkering dan wel een feitelijk loon dat niet meer dan 30% lager is dan het voordien geldende loon.
3. De aanvullende pensioengrondslag van de deelnemer wordt vastgesteld of opnieuw vastgesteld:
 - a. bij aanvang van elk kalenderjaar;
 - b. in de loop van een kalenderjaar, indien de deelneming alsdan aanvangt of opnieuw aanvangt.

Artikel 5 Pensioenpremie

1. De Werkgever is voor de in zijn dienst zijnde deelnemers een premie verschuldigd aan het fonds. Door het bestuur wordt jaarlijks voor de aanvang van het kalenderjaar, gehoord de actuaire, de hoogte van de premie vastgesteld, uitgedrukt als een percentage van de aanvullende pensioengrondslag. Voor een gedeelte van een jaar wordt de premie berekend over een evenredig gedeelte van de geldende aanvullende pensioengrondslag.
2. Van de premies, bedoeld in het eerste lid, kan, afhankelijk van de resultaten van het arbeidsvoorwaardenoverleg, een deel als eigen bijdrage worden ingehouden op het salaris van de deelnemer.
3. De eigen bijdrage wordt in gelijke delen ingehouden op het periodieke salaris van de deelnemer.
4. De premiebetaling eindigt bij beëindiging van het deelnemerschap dan wel op het tijdstip met ingang waarvan volledige vrijstelling van premiebetaling als gevolg van arbeidsongeschiktheid aan de deelnemer in de aanvullende regeling wordt verleend.
5. De Werkgever is verplicht de door hem verschuldigde (voorschot)premie binnen 10 dagen na afloop van de kalendermaand waarover de premie verschuldigd is aan het fonds af te dragen.
6. Indien een Werkgever zijn verplichting tot betaling van de verschuldigde premie niet binnen één maand na afloop van de in het vorige lid genoemde termijn is nagekomen, is de Werkgever door het enkele verloop van de termijn in gebreke en is de Werkgever voor elke maand verzuim rente verschuldigd ter hoogte van de dan geldende wettelijke rente, bedoeld in artikel 6:119 Burgerlijk Wetboek, tenzij het bestuur daarvan geheel of gedeeltelijk ontheffing verleent. Voorts zijn in geval van nalatigheid aan het fonds verschuldigd alle kosten die door het fonds zijn gemaakt ter invordering van niet tijdig betaalde premies en van de hiervoor bedoelde rente.

7. Het (nog) niet op kapitaalbasis gefinancierde overlijdensrisico dat voortvloeit uit het verzekerde aanvullende partner- en wezenpensioen als bedoeld in artikel 7 en 9, wordt op basis van 1-jarige risicopremies gedekt.
8. Het deel van het te verzekeren pensioen dat betrekking heeft op de toekomstige nog te vervullen dienstdtijd over een kalenderjaar wordt gefinancierd uit de premie welke in dat kalenderjaar krachtens het bepaalde in het onderhavige artikel ten laste is gebracht van de deelnemers. Is laatstbedoelde premie niet toereikend voor de vermelde financiering, dan wordt het verschil gefinancierd uit de premie welke in dat kalenderjaar ten laste van de werkgever werd gebracht. Deze premie omvat het premievrijstellingsrisico.

Artikel 6 Aanvullend Ouderdompensioen

1. Het aanvullend ouderdompensioen gaat in op de pensioeningangsdatum en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.
2. Tijdens het deelnemerschap wordt elk jaar een gedeelte van het aanvullend ouderdompensioen opgebouwd. Dit jaarlijks op te bouwen aanvullend ouderdompensioen bedraagt 1,75% van de geldende aanvullende pensioengrondslag in dat betreffende jaar.
Het in de achterliggende deelnemingsjaren opgebouwde aanvullende ouderdompensioen, inclusief toeslagen, is het totaal opgebouwde aanvullende ouderdompensioen.

Het te bereiken aanvullende ouderdompensioen is het totaal opgebouwde aanvullend ouderdompensioen plus het aanvullend ouderdompensioen dat de deelnemer op basis van de laatst vastgestelde pensioengrondslag nog op kan bouwen. Hierbij wordt ervan uitgegaan dat de deelnemer tot aan de pensioenrichtdatum deelnemer blijft.

3. Waar in dit artikel sprake is van deelneming in het fonds worden voorafgaande perioden van deelneming, waarvoor reeds aanspraak bestond op aanvullend ouderdompensioen mede in aanmerking genomen. Op het tijdstip van hernieuwde aanvang van de deelneming worden vorenbedoelde pensioenaanspraken omgezet conform het bepaalde in artikel 26 lid 3 van het Basis Pensioenreglement en met inachtneming van het bij of krachtens de Pensioenwet bepaalde.
4. Een aanspraak op aanvullend ouderdompensioen van een deelnemer of ex-deelnemer kan zonder toestemming van diens partner niet bij overeenkomst tussen die deelnemer of ex-deelnemer en het Fonds of de werkgever worden verminderd anders dan bij uitruil, zoals bedoeld in artikel 9 van het Basis Pensioenreglement, tenzij de partners pensioenverevening ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten.
5. De flexibiliseringsmogelijkheden van de in dit excedent pensioenreglement verzekerde pensioenen vinden plaats conform de artikelen 7 tot en met 10. van het Basis Pensioenreglement. De (ex-) deelnemer kan het ingangsmoment van het aanvullend ouderdompensioen vervroegen of uitstellen, kiezen voor deeltijdpensioen, voor variatie in de jaarlijkse hoogte van het aanvullend ouderdompensioen en voor herschikken van het opgebouwd aanvullend ouderdoms- en partnerpensioen.

Artikel 7 Aanvullend partnerpensioen

1. Aanspraak op aanvullend partnerpensioen heeft de partner van de (ex-) deelnemer of pensioengerechtigde die deelnemer is geweest. Het aanvullend partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, waarin de (ex-) deelnemer overlijdt en eindigt op de laatste dag van de maand, waarin de partner overlijdt.
2. Het jaarlijks aanvullend partnerpensioen bedraagt 70% van het reeds opgebouwde aanvullend ouderdompensioen van de deelnemer. Bij overlijden van de deelnemer voor de pensioenrichtdatum bedraagt het aanvullend partnerpensioen het op de dag van overlijden verzekerde aanvullend partnerpensioen, verhoogd met 70% van het ouderdompensioen dat de deelnemer tot de Pensioenrichtdatum op basis van de laatste pensioengrondslag nog had kunnen opbouwen als hij niet

was overleden Bij overlijden van de ex- deelnemer voor de pensioenrichtdatum bedraagt het aanvullend partnerpensioen het op de dag van overlijden verzekerde aanvullend partnerpensioen.

3. De bepalingen over partnerpensioen uit het Basis Pensioenreglement zijn van overeenkomstige toepassing op het aanvullend partnerpensioen.

Artikel 8 Bijzonder Partnerpensioen

- 1 De bepalingen over partnerpensioen uit het Basis Pensioenreglement omtrent scheiding zijn van overeenkomstige toepassing op het aanvullend partnerpensioen

Artikel 9 Aanvullend wezenpensioen

1. Aanspraak op aanvullend wezenpensioen hebben de kinderen van de (ex-) deelnemer indien en voor zover deze kinderen de 18-jarige leeftijd nog niet hebben bereikt of nog niet de 27-jarige leeftijd hebben bereikt indien zij de voor werkzaamheden beschikbare tijd hoofdzakelijk aan een studie of beroepsopleiding besteden. Het aanvullend wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer, ex-deelnemer of gepensioneerde overlijdt. Het aanvullend wezenpensioen eindigt op de laatste dag van de maand, waarin het kind de 18-jarige leeftijd dan wel - indien studierend als bedoeld in eerste volzin - de 27-jarige leeftijd bereikt of voordien overlijdt.
2. Het jaarlijks aanvullend wezenpensioen bedraagt 14% van het totaal opgebouwde aanvullende ouderdompensioen van de deelnemer. Bij overlijden van de deelnemer voor de pensioenrichtdatum bedraagt het aanvullend wezenpensioen het op de dag van overlijden verzekerde aanvullend wezenpensioen.
3. De bepalingen over wezenpensioen uit het Basis Pensioenreglement zijn van overeenkomstige toepassing op het aanvullend wezenpensioen.

Artikel 10 Fiscale maximering

1. De door het fonds uitgekeerde pensioenen, alsmede de verzekerde pensioenen, kunnen niet meer bedragen dan de maxima, zoals omschreven in de artikelen 18a tot en met c Wet op de Loonbelasting 1964.

Artikel 11 Toepassing Wet verevening pensioenrechten bij scheiding

1. In geval van scheiding heeft de (ex-) partner van de deelnemer, ex-deelnemer respectievelijk gepensioneerde recht op uitbetaling van een deel van het aanvullende ouderdompensioen op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. De bepalingen over verevening van pensioenrechten in het Basis Pensioenreglement zijn van overeenkomstige toepassing op het te verevenen aanvullend ouderdompensioen.
2. Voor de bepaling of ten aanzien van verevening van pensioenrechten bij scheiding afkoop aan de orde is omdat het wettelijk minimumbedrag, vermeld in artikel 66, lid 1 van de Pensioenwet niet wordt overschreden, worden het verevend aanvullend ouderdompensioen uit hoofde van dit excedent pensioenreglement en verevend ouderdompensioen uit het Basis Pensioenreglement bij elkaar geteld.

Artikel 12 Voortzetting deelnemerschap bij arbeidsongeschiktheid

Premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd conform het bepaalde in artikel 16 van het Basis Pensioenreglement.

Artikel 13 Voorzetting deelnemerschap bij overig verlof

Artikel 19 (Voortzetting deelnemerschap bij overig verlof) uit het Basis Pensioenreglement is van overeenkomstige toepassing inzake de pensioenopbouw over de aanvullende pensioengrondslag volgens dit excedent pensioenreglement.

Artikel 14 Toeslagen

- 1 Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de stijging van de Prijs- of Loonindex. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.
- 2 Onverminderd de conform de Pensioenwet verplicht opgenomen voorwaardelijkheidsverklaring in het eerste lid, is het bepaalde in artikel 20 (Toeslagen) van het Basis Pensioenreglement van overeenkomstige toepassing op de pensioenaanspraken en pensioenrechten in dit Excedent pensioenreglement.

Artikel 15 Uitbetaling van pensioen

1. De uitbetaling van de aanvullende pensioenen vindt plaats tezamen met de uitbetaling van het pensioen uit hoofde van het Basis Pensioenreglement en geschiedt aan de rechthebbende na een daartoe gedane schriftelijke aanvraag aan het fonds door de rechthebbende onder overlegging van de door het fonds nodig geoordeelde stukken.
2. Het jaarlijkse aanvullend pensioen wordt uitgekeerd in gelijke maandelijkse termijnen, voor het eerst aan het einde van de kalendermaand, waarin het is ingegaan. De bedragen worden afgerond naar boven op hele centen nauwkeurig. Het aanvullende pensioen uit hoofde van dit reglement eindigt op de laatste dag van de maand waarin de begunstige overlijdt of indien de betrokken Deelnemer niet voldoet aan de op hem rustende verplichtingen ingevolge het bepaalde in artikel 7.
3. Ten onrechte ontvangen pensioenuitkeringen dienen te worden terugbetaald.
4. Op de pensioenuitkeringen en overige uitkeringen worden de over deze uitkeringen verschuldigde belastingen en andere verplichte heffingen in mindering gebracht.

Artikel 16 Einde deelnemerschap vóór de pensioenrichtdatum

Indien de deelneming anders dan door overlijden of pensionering eindigt, blijven de navolgende aanspraken bestaan:

- a. voor de ex-deelnemer: een aanvullend ouderdomspensioen ter hoogte van het bij de beëindiging der deelneming opgebouwde aanvullend ouderdomspensioen;
- b. voor de partner van de ex-deelnemer: een aanvullend partnerpensioen ter hoogte van het bij de beëindiging der deelneming opgebouwde aanvullend partnerpensioen;
- c. voor de kinderen van de ex-deelnemer: een aanvullend wezenpensioen ter hoogte van het bij de beëindiging der deelneming opgebouwde aanvullend wezenpensioen.

Artikel 17 Waardeoverdracht

1. Indien de deelnemer gebruik wil maken van de in dit artikel bedoelde regelingen, dan dient het verzoek daartoe binnen de wettelijke termijn na aanvang of beëindiging van de deelneming in het fonds te zijn ingediend. De deelnemer is alsdan verplicht op door het fonds aan te geven wijze en tijdstippen die informatie te verstrekken, welke het fonds nodig acht. Indien de deelnemer de gewenste informatie niet of niet tijdig verstrekt, dan is het bestuur bevoegd om toepassing van de in dit artikel opgenomen regeling achterwege te laten.

Uitgaande waardeoverdracht

2. Bij een individuele beëindiging van het deelnemerschap anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioenrichtdatum, kan op verzoek van een ex-deelnemer de waarde van de in artikel 16 genoemde aanvullende aanspraken overgedragen worden aan de pensioenuitvoerder van zijn nieuwe werkgever, onder de voorwaarden en met inachtneming van de termijnen zoals vermeld in de Pensioenwet of in de door het fonds gesloten overeenkomst hierover. De overgedragen waarde wordt omgezet in aanspraken volgens de pensioenregeling van de nieuwe werkgever. Door deze waardeoverdracht eindigen alle verplichtingen van het fonds jegens de ex-deelnemer.

Inkomende waardeoverdracht

3. Bij een inkomende waardeoverdracht worden door de waardeoverdracht extra pensioenaanspraken in dekking genomen en vertaald in extra deelnemersjaren in het en derhalve niet in dit aanvullende pensioenreglement.
4. Het bestuur is bevoegd in bijzondere gevallen af te wijken van het bepaalde in de vorige leden.

Artikel 18 Informatieverstrekking

Voor wat betreft de Informatieverstrekking door en aan het fonds met betrekking tot de pensioenopbouw over de aanvullende pensioengrondslag in dit pensioenreglement, zijn de informatiebepalingen in artikel 26 van het Basis Pensioenreglement van overeenkomstige toepassing.

Artikel 19 Wijziging en vermindering van aanspraken

Indien de financiële toestand van het fonds naar het oordeel van het bestuur, gehoord de actuaris, daartoe aanleiding geeft, kan een wijziging van of vermindering van de jegens het fonds verworven aanspraken plaatsvinden. Reeds verworven pensioenaanspraken en ingegane pensioenen kunnen uitsluitend verminderd worden indien:

- a. de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
- b. het fonds niet is staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van deelnemers, ex-deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden of de Werkgever onevenredig worden geschaad; en
- c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet om uiterlijk binnen de termijn als opgenomen in een van kracht zijnde kortetermijnherstelplan te voldoen aan artikel 131 Pensioenwet.

een en ander onder de voorwaarden als bepaald in artikel 12 van de statuten en artikel 28 lid 2 tot en met lid 4 van het Basis Pensioenreglement.

Artikel 20 Onvoorziene gevallen

In een incidenteel geval, niet van algemene aard zijnde, waarin dit excedent pensioenreglement niet voorziet, of waar toepassing van het reglement tot een onredelijke uitkomst zou leiden, is het bestuur bevoegd een besluit te nemen.

Artikel 21 Overgangsbepalingen

a. Oude excedent pensioenregelingen per 31 december 2011

Dit excedent pensioenreglement 2011 vervangt het pensioenreglement 1999 en het pensioenreglement 2006 voor wat betreft het excedent deel van het pensioen, zijnde het deel boven het Maximum salaris, waardoor deze reglementen zijn komen te vervallen.

b. Omzetting pensioenvormen per 31 december 2011

Pensioenvormen op grond van excedent pensioenregelingen, zoals in onderdeel a van dit artikel is omschreven, die voor het onderhavige excedent pensioenreglement van toepassing waren en die niet overeenkomen met de pensioenvormen in het onderhavige excedent pensioenreglement worden per 31 december 2011 omgezet naar pensioenvormen in de zin van het onderhavige excedent pensioenreglement met inachtneming van de van toepassing zijnde vereisten op grond van wet- en regelgeving.

Artikel 22 Inwerkingtreding

Dit pensioenreglement, dat kan worden aangehaald als het excedent pensioenreglement 2011 van Stichting Pensioenfonds Stork, treedt in werking net voorafgaand aan 1 januari 2012 en treedt in de plaats van het voordien geldende excedent pensioenregeling (zijnde het deel boven het Maximum salaris). Voor zover nodig zal het reglement met terugwerkende kracht door het fonds worden aangepast, indien commentaar van de belastingdienst zulks noodzakelijk maakt. Eveneens zal het reglement, inclusief een eventueel benodigde aanpassing van de premie, met terugwerkende kracht door het fonds op verzoek van de Werkgevers-vertegenwoordiger worden aangepast, indien en slechts voorzover dat noodzakelijk zou blijken voor het behouden van de vrijstelling voor de Werkgever van de verplichte deelname in een bedrijfstakpensioenfonds.