

PENSIOENREGLEMENT V

**OVERGANGSREGELING VOOR DEELNEMERS GEBOREN OP OF NA
1 JANUARI 1950**

STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS VOOR HET BEROEPSVERVOER OVER DE WEG

GELDEND VANAF 1 JANUARI 2006

OVERGANGSREGELING VOORDEELNEMERS GEBOREN OP OF NA 1 JANUARI 1950

Artikel 1

Inleiding

De nieuwe pensioenregeling van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor het Beroepsvervoer over de Weg geldt met ingang van 1 januari 2006. Voor deelnemers die zijn geboren op of na 1 januari 1950 en die voldoen aan de in dit reglement gestelde voorwaarden, is een overgangsregeling getroffen waarbij zij extra ouderdomspensioen en partnerpensioen verwerven. Hierdoor kan de pensioendatum verder worden vervroegd dan wanneer er geen extra ouderdomspensioen en partnerpensioen zou worden verworven.

Artikel 2

Definities

De definities omschreven in artikel 1.2 van Pensioenreglement I gelden ook voor dit reglement.

Artikel 3

Voorwaarden om extra aanspraken ouderdomspensioen en partnerpensioen te verwerven.

1. De deelnemer geboren op of na 1 januari 1950 en werkzaam in de sector Beroepsgoederenvervoer kan extra ouderdomspensioen en partnerpensioen verwerven indien voldaan wordt aan de volgende voorwaarden:
 - a. de deelnemer moet zowel op 31 maart 2001 als op 1 april 2001 als werknemer in dienstverband werkzaam zijn geweest bij een werkgever die op voornoemde data is aangesloten bij de Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding voor het Beroepsgoederenvervoer over de Weg en de Verhuur van Mobiele Kranen; en
 - b. de deelnemer moet vanaf 1 januari 2002 tot en met 31 december 2005 onafgebroken deelnemer zijn geweest in de prepensioenregeling van de Stichting Prepensioenfonds voor het Beroepsgoederenvervoer en voorts vanaf 1 januari 2006 tot de pensioeningangsdatum onafgebroken deelnemen in de pensioenregeling van het fonds; en
 - c. de deelnemer moet gedurende de 10 jaar direct voorafgaand aan de pensioeningangsdatum onafgebroken als werknemer in dienst zijn geweest bij één of meer werkgevers aangesloten bij het fonds dan wel aangesloten bij de Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding voor het Beroepsgoederenvervoer over de Weg en de Verhuur van Mobiele Kranen.

De onder a gestelde voorwaarde is niet van toepassing op de deelnemer in dienst bij een werkgever die vrijgesteld is van deelname in de Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding voor het Beroepsgoederenvervoer en de Verhuur van Mobiele Kranen.

Bij de vaststelling of de deelnemer voldoet aan de criteria vermeld onder de onderdelen b en c van dit artikellid, worden dienstjaren doorgebracht bij een door het bestuur van het fonds vrijgestelde werkgever aangemerkt als dienstjaren doorgebracht in de sector Beroepsgoederenvervoer.

Indien de deelnemer, die gebruik wenst te maken van de in dit artikellid omschreven overgangsregeling, voldoet aan de voorwaarden om extra aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen te verwerven met uitzondering van het bepaalde in onderdeel a en onderdeel b, maar wel aan die criteria zou voldoen als de diensttijd zou worden meegeteld die hij heeft doorgebracht bij een werkgever aangesloten bij de Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding voor het Personenvervoer over de weg en de Stichting Prepensioenfonds voor het Personenvervoer, kan deze deelnemer gebruik maken van de in dit artikellid omschreven overgangsregeling die op de deelnemer van toepassing is onmiddellijk voor de gewenste (uittredings) datum.

2. De deelnemer geboren op of na 1 januari 1950 en werkzaam in de sector Besloten busvervoer of Taxivervoer kan extra ouderdomspensioen en partnerpensioen verwerven indien voldaan wordt aan de volgende voorwaarden:
 - a. de deelnemer moet op 31 december 2003 als werknemer in dienstverband werkzaam zijn bij een werkgever die op die datum is aangesloten bij de Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding voor het Personenvervoer over de Weg; en
 - b. de deelnemer moet vanaf 1 januari 2004 tot en met 31 december 2005 onafgebroken deelnemer zijn geweest in de prepensioenregeling van de Stichting Prepensioenfonds voor het Personenvervoer en voorts vanaf 1 januari 2006 tot de pensioeningangsdatum onafgebroken deelnemen in de pensioenregeling van het fonds; en
 - c. de deelnemer moet gedurende de 10 jaar direct voorafgaand aan de pensioeningangsdatum onafgebroken als werknemer in dienst zijn geweest bij één of meer werkgevers aangesloten bij het fonds dan wel aangesloten bij de Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding voor het Personenvervoer over de Weg.

Bij de vaststelling of een deelnemer voldoet aan de criteria vermeld onder onderdelen b en c van dit artikellid, worden dienstjaren doorgebracht bij een door het bestuur van het fonds vrijgestelde werkgever aangemerkt als dienstjaren doorgebracht de sector Personenvervoer over de Weg.

Indien de deelnemer, die gebruik wenst te maken van de in dit artikellid omschreven overgangsregeling, voldoet aan de voorwaarden om extra aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen te verwerven met uitzondering van het bepaalde in onderdeel a en onderdeel b, maar wel aan die criteria zou voldoen als de diensttijd zou worden meegeteld die hij heeft doorgebracht bij een werkgever aangesloten bij de Stichting Vrijwillig Vervroegde Uittreding voor het Beroepsvervoer over de Weg en de Verhuur van Mobiele Kranen en de Stichting Prepensioenfonds voor het Beroepsvervoer, kan deze deelnemer gebruik maken van de in dit artikellid omschreven overgangsregeling die op de deelnemer van toepassing is onmiddellijk voor de gewenste (uittredings)datum.

3. Het bepaalde in het eerste en tweede lid van dit artikel geldt niet voor deelnemers waarvan de deelneming wordt voortgezet op grond van Hoofdstuk 6 (Premievrije deelneming wegens arbeidsongeschiktheid) en Hoofdstuk 11 (Vrijwillige voortzetting van de geëindigde verplichte deelneming) van Pensioenreglement I. De vorige volzin vindt geen toepassing indien verwerving en financiering van de extra aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen voor het moment van voortzetting van de deelneming reeds heeft plaatsgevonden.

Artikel 4

Vaststelling van de extra aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen

1. De deelnemer die voldoet aan de voorwaarden gesteld in artikel 3 kan in aanmerking komen voor aanspraken over perioden in het verleden waarin minder pensioenaanspraken zijn opgebouwd dan op basis van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 is toegestaan. De aanspraken worden op de volgende wijze vastgesteld:
 - a. Op 1 januari 2006 wordt bepaald welke aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen vanaf de 21-jarige leeftijd tot de leeftijd op 31 december 2005 opgebouwd hadden kunnen worden als de per 1 januari 2006 startende pensioenregeling in het verleden zou hebben gegolden. Daarbij wordt evenwel uitgegaan van een eindloonregeling met een opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen van 1,8% en een franchise van € 9.566,-. Het op 1 januari 2006 te hanteren pensioengevende loon bestaat voor:
 - de sector Beroepsgoederenvervoer uit het functieloon vermeerderd met de vakantietoeslag, de functietoeslag en variabel loon, waarbij voor het variabel loon wordt uitgegaan van het gemiddeld verdiend variabel loon over de periode 1 januari 2001 tot en met 31 december 2004 met een maximum van 7 overuren per week ofwel een maximum van 22,75% variabel loon;
 - de sector Besloten busvervoer uit het vaste loon vermeerderd met de vakantietoeslag en de functietoeslag;
 - de sector Taxivervoer uit het vaste loon vermeerderd met de vakantietoeslag en de functietoeslag.
 - b. Daarnaast wordt op 1 januari 2006 bepaald welke aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen vanaf de 21-jarige leeftijd tot de leeftijd op 31 december 2005 opgebouwd hadden kunnen worden op basis van de tot 1 januari 2006 geldende pensioenregeling. Daarbij wordt uitgegaan van een eindloonregeling met een opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen van 1,75% en een franchise van € 14.196,-. Het op 1 januari 2006 te hanteren pensioengevende loon bestaat voor:
 - de sector Beroepsgoederenvervoer uit het functieloon vermeerderd met de vakantietoeslag en de functietoeslag, en het totaal gedeeld door 1,019;
 - de sector Besloten busvervoer uit het vaste loon vermeerderd met de vakantietoeslag en de functietoeslag;
 - de sector Taxivervoer uit het vaste loon vermeerderd met de vakantietoeslag en de functietoeslag.
 - c. Zowel voor het ouderdomspensioen als het partnerpensioen wordt het positieve verschil tussen de aanspraken onder a en b berekend. Dit verschil vormt de voorwaardelijk extra aanspraak op respectievelijk ouderdomspensioen en partnerpensioen. Deze aanspraken worden op 1 januari 2006 eenmalig berekend en vervolgens jaarlijks voorwaardelijk geïndexeerd conform artikel 10.1 van Pensioenreglement I.
2. Voor de deelnemer die in periode van 1 januari 1994 tot en met 31 december 2005 in deeltijd heeft gewerkt, wordt het pensioengevend loon als bedoeld in onderdeel a respectievelijk b vermenigvuldigd met een gewogen gemiddelde parttimepercentage. Het gewogen gemiddelde parttimepercentage wordt verkregen door de parttime- en fulltimepercentages gedurende de deelneming in het fonds over de periode van 1 januari 1994 tot en met 31 december 2005 te wegen op basis van de duur van de periode dat deze van toepassing waren.

3. De wijze van vaststellen van het gewogen gemiddelde parttimepercentage als bedoeld in het tweede lid is van overeenkomstige toepassing op de deelnemer in dienst van een (voormalig) gedispenseerde onderneming, die met ingang van 1 januari 2006 deel gaat nemen aan de regeling van dit pensioenreglement met dien verstande dat de vaststelling van het gewogen gemiddeld parttimepercentage geschiedt op basis van zowel de parttime- en fulltimepercentages gedurende de deelneming in het fonds als gedurende de deelneming in de pensioenregeling van de (voormalig) gedispenseerde onderneming.

Artikel 5

Verwerving van de extra aanspraken op ouderdomspensioenen en partnerpensioenen.

1. De extra aanspraken op ouderdomspensioenen en partnerpensioenen worden niet evenredig in de tijd verworven. De aanspraken worden verworven op het moment dat en voor zover deze aanspraken zijn gefinancierd.
2. De financiering van de extra aanspraken op ouderdomspensioenen en partnerpensioenen vindt plaats direct voorafgaand aan 31 december 2020 of, indien het pensioen ingaat vóór die datum, op het moment waarop het pensioen ingaat.
Indien het pensioen ingaat voor 31 december 2020 vindt er geen financiering van extra aanspraken plaats als de pensioeningangsdatum is gelegen voor de eerste van de maand waarin de deelnemer als bedoeld in artikel 3, eerste lid, 60 jaar wordt respectievelijk de eerste van de maand waarin de deelnemer als bedoeld in artikel 3, tweede lid, 62 jaar wordt. Financiering van extra aanspraken vindt niet alsnog plaats bij het bereiken van de leeftijd als bedoeld in de vorige zin.
Er vindt geen financiering plaats nadat de deelneming is geëindigd. Alleen de gefinancierde aanspraken gelden als onvoorwaardelijke aanspraken.
3. Om de fiscale ruimte voor het verwerven van extra aanspraken op ouderdomspensioenen en partnerpensioenen per 31 december 2005 zonder gevolgen voor de deelnemer te optimaliseren zijn de toen al verworven aanspraken op 31 december 2005 en 1 januari 2006 herschikt. Die herschikking blijft voor de deelnemer zonder materiële gevolgen. De deelnemer wordt daarom geacht op de betrokken momenten te hebben ingestemd met de herschikking. De financiering van de extra aanspraken vindt plaats onder de voorwaarde dat de deelnemer geen bezwaar maakt tegen deze veronderstelling.
4. Behoudens de beperking in lid 2 zijn op de pensioeningangsdatum de in hoofdstuk 4 van Pensioenreglement I genoemde flexibiliseringsmogelijkheden van toepassing.
5. Indien de deelnemer gebruik maakt van het deeltijdpensioen als bedoeld in artikel 4.1A van Pensioenreglement I en voor zover de extra aanspraken op ouderdomspensioenen en partnerpensioenen nog niet zijn gefinancierd, dan wordt slechts een deel van de extra aanspraken op ouderdomspensioenen en partnerpensioenen gefinancierd en wel dat deel waarvoor de deelnemer met deeltijdpensioen gaat. Verhoogt de deelnemer het percentage van het deeltijdpensioen, dan wordt vervolgens weer een deel van de extra aanspraken op ouderdomspensioenen en partnerpensioenen gefinancierd en wel dat deel waarmee de deelnemer het deeltijdpensioen heeft verhoogd.

Artikel 6

Inwerkingtreding

Deze overgangsregeling is in werking getreden op 1 januari 2006 en artikel 3 is laatstelijk gewijzigd op 9 oktober 2007 met terugwerkende kracht tot 1 januari 2006.

Na schriftelijke voorlegging door het bestuur zijn de volgende artikelen op 22 maart 2007 met terugwerkend kracht tot 1 januari 2006 gewijzigd respectievelijk nieuw toegevoegd:

- artikel 4, eerste lid, onderdeel a (gewijzigd)
- artikel 4, tweede en derde lid (nieuw)
- artikel 5, tweede lid (gewijzigd)
- artikel 5, vijfde lid (nieuw)