

REGLEMENT OVERGANGSREGELING VOOR DE HOUTHANDEL

**STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS VOOR DE HOUTHANDEL**

## **ARTIKEL 1**

### Begripsbepalingen:

In dit reglement gelden de begrippen als omschreven in de Cao overgangsregeling.

Voorts gelden nog de volgende begrippen:

- arbeidsongeschiktheid: een toestand waarin de werknemer/deelnemer arbeidsongeschikt is of was in de zin van de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen, de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Algemene Arbeidsongeschiktheidswet, de Wet Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zelfstandigen, dan wel de Wet Arbeidsongeschiktheidsvoorziening jong gehandicapten;
- SV-uitkering: een uitkering krachtens de ZW, WIA, WAO/Anw/WAZ, WW, IOAZ of IOAW, dan wel een combinatie van genoemde uitkeringen, of, voor de directeur-groootaandeelhouders, een vergelijkbare uitkering op grond van een vrijwillige verzekering, een en ander eventueel aangevuld met (een) uitkering(en) ingevolge de Toeslagenwet, de RWW of met aanvullingen op de WAO;

## **ARTIKEL 2**

### Toepassing overgangsregeling:

1. Dit reglement heeft een tijdelijk karakter: het geldt tot het einde van de langstlopende uitkering op grond van de CAO overgangsregeling.
2. Dit reglement is van toepassing op de werkgevers en op de werknemers die vóór 1 januari 2005 de leeftijd van 57 jaar hebben bereikt.
3. De gerechtigde op een overgangsuitkering moet voldoen aan de voorwaarden zoals die waren neergelegd in de CAO overgangsregeling en dit reglement.
4. Het fonds zal controle uitoefenen op de naleving van de voorwaarden.
5. Indien tijdens de gebruikmaking van de overgangsregeling zou blijken dat niet of niet meer aan de voorwaarden wordt voldaan, dan is het bepaalde in artikel 7 van toepassing.

### **ARTIKEL 3**

#### Uitkeringsvoorwaarden:

Een recht op een overgangsuitkering ter aanvulling van het vervroegde ouderdomspensioen ingevolge dit reglement is strikt voorwaardelijk van karakter en wordt ingevolge dit artikel slechts verleend in de periode van 1 januari 2006 tot en met 31 december 2010 en uitsluitend aan de werknemers die op 31 december 2004 57 jaar of ouder waren maar nog niet de 65-jarige leeftijd hebben bereikt. Uittreding met een recht op een overgangsuitkering is voor deze werknemers mogelijk indien ze aan alle voorwaarden voldoen die in de CAO overgangsregeling en in dit reglement zijn neergelegd.

### **ARTIKEL 4**

#### Uitkeringsgrondslag en hoogte van de uitkeringen

1. Voor de vaststelling van de hoogte van de grondslag en de hoogte van de uitkering ingevolge de overgangsregeling geldt het bepaalde in de Cao overgangsregeling.
2. Indien sprake is van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid en de werknemer in aanmerking komt voor een uitkering krachtens de WIA/WAO/AAW/WAZ (eventueel aangevuld met een uitkering krachtens de Toeslagenwet) welke is gebaseerd op gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, dan wordt in beginsel op de wijze als in artikel 7 van de Cao overgangsregeling is bedoeld de grondslag voor de uitkering bepaald. Indien echter uit vergelijking met het loon onmiddellijk voor uittreding blijkt dat zich in de tussenliggende periode van 3 jaar ongebruikelijke wijzigingen hebben voorgedaan, besluit het bestuur eventueel tot het vaststellen van een andere uitkeringsgrondslag. Of sprake is van ongebruikelijke wijzigingen is ter beoordeling aan het bestuur. Gehanteerd wordt een uitkeringsgrondslag waarbij netto overgangsuitkering en netto arbeidsongeschiktheidsuitkering tezamen een resultaat opleveren dat zoveel mogelijk het netto uitkeringsniveau benadert dat zou zijn ontstaan als geen sprake zou zijn geweest van arbeidsongeschiktheid. Indien de uitkeringsgrondslag eenmaal is bepaald, wordt deze gedurende de looptijd van de overgangsuitkering niet meer gewijzigd.

### **ARTIKEL 5**

#### Aanmelding:

1. Om voor een uitkering ingevolge de overgangsregeling in aanmerking te komen, dient de werknemer:
  - a. zijn dienstverband op te zeggen met inachtneming van het bepaalde in de cao voor de houthandel;
  - b. de mededeling inzake uittreding ten minste 3 maanden voor de gewenste datum van vervroegde pensionering aan de werkgever te doen;
  - c. zich aan te melden bij de administrateur onder overlegging van het ingevulde aanvraagformulier en de vereiste gegevens en wel ten minste 2 maanden voor gewenste vervroegde pensioneringsdatum.

2. Indien het verzoek om aan de overgangsregeling te mogen deelnemen door het fonds niet wordt ingewilligd, wordt het dienstverband ongewijzigd voortgezet.

## **ARTIKEL 6**

### Tijdstip van uitkering:

De uitbetaling van de uitkering vindt plaats tezamen met de uitbetaling van het vervroegde ouderdomspensioen. De eerste uitkering geschiedt over de maand waarin de deelneming is begonnen. Het tijdstip van de betaling ligt in de tweede helft van de maand waarover de uitkering verschuldigd is.

## **ARTIKEL 7**

### Vermindering, respectievelijk wijziging van rechten:

1. Wanneer een deelnemer bij het begin van of tijdens zijn deelnemerschap in de Overgangsregeling in aanmerking komt voor:
  - a. een SV-uitkering; of
  - b. een pensioenuitkering of een prepensioenuitkering die vergelijkbaar is met de pensioenuitkering of een prepensioenuitkering van het fonds; of
  - c. een aanvulling op het vervroegde ouderdomspensioen, anders dan in de Cao Overgangsregeling bedoeld; of
  - d. een aanvulling op de fulltime of parttime uitkering (verder: de aanvulling) door de (voormalige) werkgever in welke vorm dan ook; of
  - e. een vergoeding van het werknemersdeel van de pensioenpremie door de (voormalige) werkgever.dan dient hij zulks onverwijld aan het fonds te melden.
2. Op de door het fonds te verstrekken overgangsuitkering wordt in mindering gebracht:
  - de onder a tot en met d bedoelde inkomenselementen;
  - de pensioenuitkering indien deze voortkomt uit een door de werkgever ten behoeve van de werknemer afgesloten pensioenverzekering en indien daarin de pensioenleeftijd zonder toestemming van het bestuur van het fonds is verlaagd in de periode van 3 jaar die voorafgaat aan de aanvang van de overgangsuitkering.
3. De deelnemer is verplicht om elke wijziging in de inkomensbestanddelen die in het eerste lid worden genoemd onverwijld aan het fonds te melden.

**ARTIKEL 8**Inkomsten uit nevenwerkzaamheden:

1. Indien de deelnemer die voor een uitkering op grond van de Cao Overgangsregeling in aanmerking komt werkzaamheden verricht, geldt het volgende:
  - a. alle werkzaamheden die in de Houthandel of in enige andere bedrijfstak die tijdens de uittreding worden voortgezet of worden aangevangen na het begin van de uittreding moeten bij het fonds worden gemeld bij het verzoek om een overgangsuitkering respectievelijk vóór aanvang van die werkzaamheden.
  - b. het is niet toegestaan betaalde of onbetaalde werkzaamheden in de Houthandel te verrichten. Het bestuur kan ontheffing verlenen van dit verbod.
  - c. als de onder b bedoelde deelnemer aan de overgangsregeling zonder de daar bedoelde ontheffing toch werkzaamheden in de Houthandel verricht, vervalt zijn recht op de overgangsuitkering. Het vervallen van het recht op de overgangsuitkering kan ook met terugwerkende kracht worden toegepast.
  - d. inkomsten uit werkzaamheden buiten de Houthandel die vóór ingang van de overgangsuitkering al werden verricht worden niet op de overgangsuitkering in mindering gebracht, mits die werkzaamheden niet worden uitgebreid na uittreding. Hetgeen na aanvang van de uittreding door uitbreiding van de werkzaamheden méér wordt verdiend dan vóór aanvang van de 57-jarige leeftijd, wordt op de overgangsuitkering in mindering gebracht.
  - e. inkomsten uit werkzaamheden buiten de Houthandel die na de 57-jarige leeftijd zijn begonnen worden:
    - volledig op de overgangsuitkering in mindering gebracht als zij op grond van een arbeidsovereenkomst worden verricht en
    - als zij niet op grond van een arbeidsovereenkomst worden verricht worden zij op de overgangsuitkering in mindering gebracht voor zover die inkomsten, het vervroegde ouderdomspensioen en de overgangsuitkering samen méér bedragen dan de grondslag voor de overgangsuitkering.
2. De deelnemer die dat aangaat is verplicht om elke wijziging in de nevenwerkzaamheden onverwijld aan het fonds te melden.

**ARTIKEL 9**Terugvordering/beëindiging:

Indien te veel of ten onrechte uitkering is betaald doordat de deelnemer niet voldeed aan meldingsplicht op grond van artikel 8, kan deze uitkering worden teruggevorderd. Het bestuur is in deze gevallen bevoegd om de uitkering te verminderen of te beëindigen.

**ARTIKEL 10**Controle:

Het fonds zal controle uitoefenen op de naleving van de voorwaarden.

**ARTIKEL 11**Beëindiging recht op uitkering:

Onverminderd het bepaalde in artikel 7 en 8 eindigt het recht op uitkering:

- a. op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer op grond van de pensioenregeling met pensioen gaat;
- b. op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer is overleden;
- c. vanaf de datum waarop de deelnemer opnieuw werkzaam is in de houthandel met of zonder beloning, tenzij ontheffing is verleend op grond van artikel 8, sub b.

**ARTIKEL 12**Hardheidsclausule:

In gevallen waarin toepassing van de regeling tot onbillijkheden leidt, kan het bestuur een beslissing in afwijking van de bepalingen van het reglement nemen.

**ARTIKEL 13**Verplichting tot opgave van gegevens:

De werknemer, die een verzoek tot vervroegde uittreding indient en zijn werkgever zijn verplicht de door de administrateur voor de behandeling van de aanvraag benodigde gegevens te verstrekken. De werknemer, die een uitkering ingevolge de regeling geniet, is verplicht om aan de administrateur opgave te doen van die gegevens, die de administrateur voor de uitvoering van dit reglement behoeft.

**ARTIKEL 14**Slotbepaling:

In onvoorziene gevallen beslist het bestuur.

**ARTIKEL 15**Citeertitel:

Dit reglement kan worden aangehaald als "Reglement Overgangsregeling".

**ARTIKEL 16<sup>1</sup>****Inwerkingtreding:**

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2006 en is laatstelijk op 14 oktober 2008 gewijzigd met terugwerkende kracht met ingang van 1 januari 2006.

<sup>1</sup> Dit artikel is niet algemeen verbindend verklaard.