

## REGLEMENT

Toeslagregeling per 1-1-2006

**STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS VOOR DE HOUTHANDEL**

**ARTIKEL 1**Begripsbepalingen:

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

Voorts gelden nog de volgende begrippen:

- arbeidsovereenkomst:** een arbeidsovereenkomst in de zin van artikel 7:610 van het Burgerlijk Wetboek;
- CAO toeslagregeling:** de collectieve arbeidsovereenkomst inzake de toeslagregeling voor de Houthandel;
- toeslag:** een uitkering ingevolge de toeslagregeling;
- uittreden:** uittreden uit het arbeidsproces;
- arbeidsongeschiktheid:** een toestand waarin de werknemer/deelnemer arbeidsongeschikt is of was in de zin van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Algemene Arbeidsongeschiktheidswet, de Wet Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zelfstandigen, dan wel de Wet Arbeidsongeschikt-heidsvoorziening jong gehandicapten;
- werkloosheid:** een toestand waarin de werknemer/deelnemer werkloos in de zin van de Werkloosheidswet (WW) is of was en waarbij het recht op een uitkering krachtens die wet geldend is gemaakt. Dit laatste moet blijken uit het feit dat de werknemer/deelnemer gedurende de gehele periode van werkloosheid daadwerkelijk in aanmerking is gekomen voor de WW-uitkering waarop recht bestond in die periode;
- SV-uitkering:** een uitkering krachtens de ZW, 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;
- aanvullingen op de WAO:**
- de aanvullingen als bedoeld in pensioenreglement II van het fonds Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel, uitgezonderd de eenmalige uitkeringen op grond van genoemd pensioen-reglement;
  - de aanvullingen op de WAO-uitkering op grond van de bijzondere pensioenvoorziening waarvoor vrijstelling van deelneming in de regeling van voorbedoeld bedrijfstakpensioenfonds is verkregen, uitgezonderd de eenmalige uitkeringen op grond van de hier bedoelde bijzondere pensioenvoorziening;
  - de aanvullingen op de WAO-uitkering die door de (voormalige) werkgever worden verstrekt;
- de Wet VPL:** de Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie levensloopregeling)

**ARTIKEL 2**Toepassing toeslagregeling:

1. Dit reglement heeft een tijdelijk karakter: het geldt tot het einde van de langstlopende uitkering op grond van de CAO toeslagregeling zoals die tot en met 31 december 2005 gold.
2. Dit reglement is van toepassing op de werkgevers en op de werknemers.
3. Alleen voor de werknemers die vóór 1 januari 2005 de leeftijd van 55 jaar hebben bereikt en aan wie op grond van de CAO toeslagregeling zoals die tot en met 31 december 2005 gold een recht op toeslag is toegekend, omdat zij uiterlijk 31 december 2005 aan alle voorwaarden voldeden en vóór 1 januari 2006 een verzoek hadden ingediend kan in 2006 de toeslag nog aanvragen.
4. 1 december 2006 is de laatst mogelijke ingangsdatum voor een toeslag.
5. Degenen die vóór 1 januari 2006 reeds een toeslag ontvingen kunnen ook in 2006 nog behoren tot degenen aan wie in 2006 nog uitkeringen worden gedaan.
6. De toeslaggerechtigde moet voldoen aan de voorwaarden zoals die waren neergelegd in de CAO Toeslagregeling en de reglementen.
7. Het fonds zal controle uitoefenen op de naleving van de voorwaarden.
8. Indien tijdens de gebruikmaking van de toeslagregeling zou blijken dat niet of niet meer aan de voorwaarden wordt voldaan, dan is het bepaalde in artikel 7 van toepassing.

**ARTIKEL 3**Uitkering:

1. Indien de toeslag ingaat op de prepensioendatum bedraagt de toeslag 70% van de uitkeringsgrondslag minus de prepensioenuitkering. De uitkeringsgrondslag is of wordt vastgesteld op grond van de CAO toeslagregeling en het reglement toeslagregeling die op het moment van toekenning van het recht op een toeslag golden. Onder "prepensioenuitkering" wordt hier verstaan: de prepensioenuitkering volgens het prepensioenreglement van het fonds zoals dat tot 1 januari 2006 gold of daarmee gelijk te stellen uitkeringen, pensioenen, vergoedingen of aanvullingen zulks ter beoordeling aan het bestuur. In artikel 6 is bepaald of en in hoeverre vergoedingen of aanvullingen die door de werkgever worden gegeven, op de uitkering in mindering worden gebracht.
2. De toeslag gaat gelijktijdig met het prepensioen in. Indien de deelnemer in de toeslagregeling in aanmerking komt voor een SV-uitkering, dan gaan het prepensioen en de toeslag altijd in op de prepensioendatum. Indien de toeslag eerder of later ingaat dan de prepensioendatum, dan geldt dat de toeslag wordt vastgesteld alsof de ingangsdatum onveranderd de 60-jarige leeftijd zou zijn en vervolgens herrekend aan de hand van een tabel die door het bestuur, gehoord de actuaire, is vastgesteld met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen en overeenkomstig door het bestuur vast te stellen richtlijnen. De actuariële herrekening heeft uitsluitend betrekking op het tijdvak van 1 januari 2006 (de ingangsdatum van de Wet VPL) tot 1 december 2006 (de laatst mogelijke ingangsdatum van de toeslag).
3. Op de gecombineerde uitkering van toeslag en prepensioen vinden de in het prepensioenreglement van het fonds vastgestelde inhoudingen plaats.
4. Voor de hoogte van de toeslag en voor de toeslag met inbegrip van het prepensioen gelden de maxima zoals aangegeven in de artikelen 18i en 38a van de Wet op de Loonbelasting 1964 zoals die artikelen op 31 december 2004 luiden.

**ARTIKEL 4**Tijdstip van uitkering:

De uitbetaling van de toeslag vindt plaats tezamen met de uitbetaling van het prepensioen. 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, zonedig onder verrekening van de vermindering als bedoeld in artikel 6 en artikel 7.

**ARTIKEL 5**Voortzetting pensioendeelneming en financiële verplichtingen van het fonds:

Bij gebruikmaking van de toeslagregeling wordt:

1. de pensioendeelneming voortgezet en neemt het fonds de vergoedingen voor de pensioenpremies voor haar rekening waartoe het conform het pensioenreglement is gehouden;
2. in het prepensioenreglement is omschreven welke toeslaggerechtigden recht hebben op een vergoeding of tegemoetkoming in de zorgverzekering.

**ARTIKEL 6**Vermindering, respectievelijk wijziging van rechten:

1. Wanneer een deelnemer bij het begin van of tijdens zijn deelnemerschap in de toeslagregeling 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 toeslag op het prepensioen, anders dan in de Cao Toeslagregeling 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 toeslag 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 het prepensioen.
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 7****Inkomsten uit andere bronnen:**

1. Indien de deelnemer die voor een uitkering op grond van de Cao Toeslagregeling in aanmerking komt werkzaamheden verricht, geldt het volgende:
  - a. alle werkzaamheden die in de Houthandel of in enige andere bedrijfstak die tijdens de prepensionering worden voortgezet of worden aangevangen na het begin van de prepensionering, moeten bij het fonds worden gemeld bij het verzoek om prepensioen 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 toeslagregeling zonder de daar bedoelde ontheffing toch werkzaamheden in de Houthandel verricht, vervalt zijn recht op de toeslag. Het vervallen van het recht op de toeslag kan ook met terugwerkende kracht worden toegepast.
  - d. inkomsten uit werkzaamheden buiten de Houthandel die vóór prepensionering al werden verricht worden niet op de toeslag in mindering gebracht, mits die werkzaamheden niet worden uitgebreid na prepensionering. Hetgeen na aanvang van de prepensionering, door uitbreiding van de werkzaamheden méér wordt verdiend dan vóór aanvang van de prepensionering, wordt op de toeslag in mindering gebracht.
  - e. inkomsten uit werkzaamheden buiten de Houthandel die na aanvang van de prepensionering zijn begonnen worden:
    - volledig op de toeslag 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 toeslag in mindering gebracht voor zover die inkomsten, het prepensioen en de toeslag samen méér bedragen dan de grondslag voor de toeslag op het prepensioen.
2. De deelnemer die dat aangaat is verplicht om elke wijziging in de nevenwerkzaamheden onmiddellijk aan het fonds te melden.

**ARTIKEL 8****Terugvordering/beëindiging:**

Indien te veel of ten onrechte uitkering is betaald doordat de deelnemer niet voldeed aan meldingsplicht op grond van artikel 7, kan deze uitkering worden teruggevorderd. Het bestuur is in deze gevallen bevoegd om de uitkering te verminderen of te beëindigen.

**ARTIKEL 9****Controle:**

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

**ARTIKEL 10**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 met ouderdomspensioen 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 7, sub b.

In het onder b bedoelde geval wordt in geval een uitkering wordt genoten op grond van de overgangsregeling die in het tijdvak van 1 januari 2002 tot en met 31 maart 2002 heeft gegolden, aan de nagelaten betrekkingen zoals omschreven in de cao voor de Houthandel eenmalig een overlijdensuitkering verstrekt. Deze overlijdensuitkering is gelijk aan een bedrag ter grootte van twee maal de uitkering van de deelnemer over de maand waarin het overlijden van de deelnemer plaatsvond.

**ARTIKEL 11**Hardheidsclausule:

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

**ARTIKEL 12**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 13**Slotbepaling:

In onvoorziene gevallen beslist het bestuur.

**ARTIKEL 14**Citeertitel:

Dit reglement kan worden aangehaald als "Reglement Toeslagregeling".

**ARTIKEL 15<sup>1</sup>****Inwerkingtreding:**

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2006 en is laatstelijk gewijzigd op 5 juni 2007.

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