

## **Reglement voor de uittredingsregeling van deelnemers aan de stichting vervroegde uittreding zeehavens 42-49**

### GRONDSLAG REGLEMENT, WERKINGSSFEER

#### Artikel 1

- 1.1. Dit reglement strekt tot uitvoering van de doelstelling van de Stichting Vervroegde uittreding Zeehavens 42-49 kantoorhoudend te Bunnik, Regulierenring 5, hierna te noemen "Stichting". Dit reglement is vastgesteld conform artikel 14 van de statuten van de Stichting.
- 1.2. Onder regeling verstaat dit reglement:  
alle rechten en verplichtingen welke hierna worden verwoord.
- 1.3.1 Onder aangesloten bedrijf verstaat dit reglement:  
Iedere onderneming in het havengebied van Rotterdam en Amsterdam die staan vermeld in bijlage I en die via een specifieke collectieve arbeidsovereenkomst de afspraken omtrent het vervroegde uittreden uit het akkoord van december 1996 hebben vastgelegd voor hun werknemers.
- 1.3.2 Onder toegelaten bedrijf verstaat dit reglement:  
Iedere onderneming die door het bestuur van de stichting is toegelaten en wier werknemers voor hun pensioen verzekerd zijn bij OPTAS Pensioenen NV en die aan de financieringsvoorwaarden die door het bestuur van de stichting zijn gesteld hebben voldaan.
- 1.4 Tenzij specifiek anders aangegeven, wordt in dit reglement onder bedrijf zowel een aangesloten als een toegelaten bedrijf verstaan.
- 1.5.1. Onder werknemers verstaat dit reglement:  
Zij, die krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht in dienst zijn van het bedrijf dat heeft voldaan aan het bepaalde in artikel 3 van dit reglement en die werkzaam zijn in operationele dienst.
- 1.5.2. zij, die krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht in dienst zijn van het bedrijf dat heeft voldaan aan het bepaalde in artikel 3 van dit reglement en die niet meer in operationele dienst werkzaam zijn maar nog wel verplicht verzekerd zijn bij OPTAS Pensioenen NV.
- 1.6. Onder deelnemers verstaat dit reglement:
  - a. de werknemers die geboren zijn in de jaren 1942 tot en met 1949 en
  - b. die in de tien jaar voor de aanvang van het recht op uitkering ononderbroken op basis van een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd als werknemer bij het bedrijf werkzaam zijn geweest en
  - c. die zich tijdig bij het bedrijf waar zij in dienst zijn hebben aangemeld om een uitkering te verkrijgen en overigens voldoen aan de in dit reglement gestelde vereisten voor het verkrijgen en behouden van het recht op uitkering en
  - d. die recht hebben op een prepensioen van OPTAS Pensioenen NV en van dit recht gebruik maken en OPTAS Pensioenen NV hebben gemachtigd de uitkering van het prepensioen over te maken aan de Stichting en
  - e. die op het moment van aanvang van de deelneming geen aanspraak kunnen maken op een vutuitkering. (Onder een vutuitkering wordt in dit reglement verstaan elke periodieke uitkering die wordt verstrekt in verband met de beëindiging van een dienstverband met ingang van een tijdstip dat gelegen is voordat de voor de betrokkene geldende pensioengerechtigde leeftijd, zijnde 65 jaar, is bereikt. E.e.a. met uitzondering van sociale zekerheidsuitkeringen en vergoedingen ex artikel 7:685 BW)

- 1.7. Onder pensioengerechtigde leeftijd verstaat dit reglement:  
de leeftijd waarop het pensioen behorende bij het laatste dienstverband reglementair tot uitkering behoort te komen.
- 1.8. Dit reglement treedt in werking op 1 januari 1997.

#### AANMELDING VOOR DE DEELNEMING

##### Artikel 2

- 2.1. Aanmeldingen dienen via het bedrijf minimaal drie maanden voor aanvang van de deelneming bij de Stichting te geschieden.
- 2.2. Werknemers dienen tevens minimaal drie maanden voor aanvang van de deelneming OPTAS Pensioenen NV schriftelijk te machtigen het aan hem toekomende prepensioen rechtstreeks aan de Stichting te betalen.
- 2.3. Bij aanmelding dient de deelnemer zich akkoord te verklaren met de statuten en reglementen van de Stichting.

#### AANMELDING BEDRIJF

##### Artikel 3

###### A

- 3.1.A. Het aangesloten bedrijf kan slechts deelnemers aanmelden nadat zij zich schriftelijk akkoord heeft verklaard met de statuten en het reglement van de Stichting en
- 3.2.A. zich daartoe bij CAO verbonden heeft en
- 3.3.A. vermeld staat in bijlage I en
- 3.4.A. zich contractueel aan de Stichting heeft verbonden de betalingen conform artikel 18 tot en met het jaar 2014 te voldoen en
- 3.5.A. met ingang van 01-01-1997 alle heffingen verbonden aan deelname aan de Stichting conform het bepaalde in artikel 18 heeft betaald.

###### B

- 3.6.B. Het toegelaten bedrijf kan slechts deelnemers aanmelden nadat zij zich schriftelijk akkoord heeft verklaard met de statuten en reglementen van de Stichting en
- 3.7.B. zich daartoe bij CAO verbonden heeft en
- 3.8.B. zich contractueel aan de Stichting heeft verbonden de betalingen conform de overeenkomst met het bedrijf te voldoen. De overeenkomst is bijgevoegd en is onderdeel van het reglement.

#### ONMOGELIJKHEID DEELNEMING NOG NIET TOEGETREDEN WERKNEMERS EN KORTING OP DE UITKERING VAN DEELNEMERS

##### Artikel 4

- 4.1. Ingeval van (voorlopige) surséance van betaling van het bedrijf dient dit bedrijf voor zijn werknemers, die potentiële deelnemers zijn, de contante waarde van de toekomstige financiële verplichtingen voor het bedrijf verbonden aan deelname van werknemers van het bedrijf aan de regeling, aan de Stichting te betalen. Daarnaast is het bedrijf dat (voorlopige) surséance van betaling verkrijgt verplicht, de contante waarde van de resterende verplichtingen voor zijn reeds deelnemende werknemers direct aan de Stichting te voldoen.  
Indien het bedrijf niet aan de verplichting tot betaling van voornoemde contante waarde voldoet, zal de Stichting verdere toetreding van oud werknemers van dit bedrijf weigeren.

- 4.2. Voor het bedrijf eindigt de deelneming indien het bedrijf failliet is verklaard of indien het bedrijf is ontbonden. Dit betekent uitsluitend dat een werknemer van het betreffende bedrijf nadien niet meer aan de regeling kan gaan deelnemen. Een en ander laat onverlet de verplichting van het bedrijf overeenkomstig artikel 4.1 de contante waarde van de resterende toekomstige verplichtingen voor de reeds deelnemende oud werknemers aan de Stichting te voldoen, welke verplichting terstond bij het uitspreken van het faillissement of bij de aankondiging van de ontbinding van het bedrijf opeisbaar is.
- 4.3. Indien het bedrijf niet, of niet volledig, aan de verplichting tot betaling van voornoemde contante waarde voldoet, zal de Stichting overgaan tot een korting op de uitkering van de deelnemende oud werknemers volgens de systematiek van artikel 10.
- 4.4. Onverminderd het bepaalde in lid 4.1 is de Stichting bevoegd voormalige werknemers van het bedrijf wier deelneming door surséance of faillissement onmogelijk is geworden toe te laten indien en voor zover de financiering van hun aanspraken is gewaarborgd.

## DEELNEMING EN ARBEIDSONGESCHIKTHEID

### Artikel 5

- 5.1. De werknemer die volledig arbeidsongeschikt is in de zin van de AAW/WAO/WIA(IVA) kan niet deelnemen aan de regeling tenzij hij met inachtneming van het bepaalde in artikel 1 tijdens het eerste AAW-/WAO-jaar danwel tijdens de eerste 2 WIA-jaren geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt verklaard.

## AANVANG DEELNEMING

### Artikel 6

- 6.1. Voor deelneming aan de regeling en het bestaan van het recht op uitkering is vereist dat aan de in de artikelen 1, 2, 3, 5, en 8 gestelde voorwaarden is voldaan.
- 6.2. De deelneming aan de regeling respectievelijk het recht op uitkering, zoals genoemd in artikel 9, lid 7, vangt aan vanaf de eerste van de maand waarin de 60-jarige leeftijd wordt bereikt.
- 6.3. Toetreding vindt plaats vanaf de eerste dag van de maand waarin de 60-jarige leeftijd wordt bereikt.
- 6.4. Toetreding op een later tijdstip dan het tijdstip bedoeld in de vorige twee leden is mogelijk, op voorwaarde dat de werkgever en werknemer, uiterlijk één maand voor de maand waarin de zestigjarige leeftijd wordt bereikt, aan het bestuur melden op welk tijdstip de werknemer wenst toe te treden. Bij deze melding dient een afschrift van een tijdig en reglementconform ingediende kennisgeving van uitstel van het prepensioen te worden overgelegd, als bedoeld in artikel 9 de leden 3,5 en 6 van het Pensioenreglement C van Optas Pensioenen N.V..
- 6.5. Indien artikel 6.4 van toepassing is, zal de op grond van artikel 9 berekende uitkering worden herrekend met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen, waarbij rekening wordt gehouden met het op grond van artikel 9 lid 7 van het Pensioenreglement C van OPTAS Pensioenen N.V. herrekende prepensioen.  
Indien het bepaalde in artikel 6.4 vóór 1 januari 2006 is of wordt toegepast, vindt herrekening plaats met ingang van en over het tijdvak gelegen na 1 januari 2006, ongeacht of het uitstel na 31 december 2005 nog wordt verlengd. De Stichting stelt de actuariële grondslagen voor de herrekening vast.
- 6.6. Voor zover de uitkering als gevolg van de toepassing van artikel 6.5 uitgaat boven het bedrag als bedoeld in artikel 9, wordt dit meerdere aangewend voor verwerving van levenslang ouderdomspensioen, met dien verstande dat het ouderdomspensioen na de verwerving niet meer bedraagt dan 100% van het laatstverdiende loon, met inbegrip van de AOW-uitkering, als bedoeld in artikel 18 lid 8 Wet op de loonbelasting 1964. Hetgeen hierna eventueel resteert zal, naar keuze van het bestuur, op het moment dat de dienstbetrekking wordt beëindigd, worden uitgekeerd als een uitkering ineens of in de vorm van een maandelijkse uitkering tot de maand voorafgaande aan de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt. Het bepaalde in artikel 6.7 is hierbij van toepassing.

- 6.7 Artikel 6.5 kan uitsluitend van toepassing zijn indien en voor zover het prepensioen op grond van het Pensioenreglement C van OPTAS Pensioenen N.V. tegelijk voor hetzelfde gedeelte en voor dezelfde duur wordt uitgesteld.

#### EINDE DEELNEMING/UITKERING

##### Artikel 7

- 7.1. De deelneming aan de regeling en daarmee het recht op uitkering eindigt:
- a. in de maand voorafgaande aan de maand waarin de 65- jarige leeftijd wordt bereikt;
  - b. bij overlijden, met dien verstande dat de uitkering tot en met de laatste dag van de maand van overlijden wordt uitgekeerd;
  - c. indien door de deelnemer de machtiging(en), als genoemd in artikel 8, wordt ingetrokken;
  - d. indien een deelnemer, na aanvang van het recht op uitkering conform artikel 6, al of niet tegen betaling, onder welke titel dan ook werkzaamheden verricht, tenzij deze werkzaamheden en de eventuele daaruit voortvloeiende inkomsten, ook reeds voor 1 januari 1996 werden verricht c.q. genoten, en sedertdien zonder onderbreking zijn verricht c.q. genoten.
- 7.2. Het is de deelnemer in afwijking van 7.1. sub d. toegestaan vrijwilligerswerk te verrichten. Onder vrijwilligerswerk in het kader van deze regeling wordt verstaan: onbetaald werk voor een ideële of charitatieve instelling Het ontvangen van een onkostenvergoeding wordt in het kader van deze regeling gelijk gesteld met betaling. Organisaties, ongeacht hun rechtsvorm of doelstelling, die direct of indirect verbonden zijn met commerciële bedrijven en/of werkzaamheden verrichten ten behoeve van commerciële bedrijven zijn in het kader van deze regeling geen ideële of charitatieve instelling.

Het bestuur is bevoegd op schriftelijk voorafgaand verzoek van de deelnemer bevoegd vrijstelling te geven van het bepaalde in 7.1. sub d..

#### DE UITKERING/MACHTIGING

##### Artikel 8

- 8.1. Uitgangspunt van de regeling is, dat de deelnemer OPTAS Pensioenen NV machtigt de uitkering van het prepensioen aan de Stichting over te maken.

Iedere deelnemer is verplicht machtiging te verlenen aan de Stichting waardoor de eventuele gedeeltelijke AAW-/WAO-/WIA-uitkering en de WAO-hiaat en/of WAO-/WIA-excedent verzekeringsuitkering aan de Stichting kan worden over gemaakt.

Daarnaast dient de deelnemer de Stichting te machtigen inlichtingen over hem te vragen en te verstrekken aan uitvoeringsorganen van de sociale zekerheid in de ruimste zin des woords, alsmede aan OPTAS Pensioenen NV. Indien de deelnemer zijn machtiging(en) om welke reden dan ook intrekt, vervalt zijn deelneming, met ingang van het tijdstip waarop die machtiging(en) verval(t)(len).

- 8.2. Met betrekking tot de uitkering van het prepensioen neemt de Stichting de voorwaarden, zoals die gelden op grond van het Pensioenreglement C van OPTAS Pensioenen N.V. in acht, met dien verstande dat hiervan kan worden afgeweken, indien dit naar het oordeel van de Stichting op grond van de Wet op de loonbelasting 1964 dan wel andere wetgeving noodzakelijk is.

**UITKERING****Artikel 9****Maandelijks uitkering**

- 9.1. Grondslag voor de uitkering van de deelnemer is het inkomen op de laatste dag van het dienstverband als werknemer. Onder inkomen worden de volgende bruto componenten begrepen:
- 12 x basis maandsalaris;
  - de vakantietoeslag;
  - (indien van toepassing) de gegarandeerde niet winst afhankelijke eindejaarsuitkering;
  - (indien van toepassing) de toeslag van het voor de betreffende werknemer geldende schema;
  - (indien van toepassing) de werkgeversbijdrage in de vrijwillige ziektekostenverzekering. Dit artikel is met ingang van 1 januari 2006 vervallen.
  - indien van toepassing de procentuele toeslag voor bezwarende omstandigheden (verhoogd spilloon), de 13e maand, de persoonlijke toeslag, de haventoeslag en de vermenigvuldigingsfactor. Deze toeslagen gelden alleen indien zij door sociale partners in een CAO, dan wel een sociaal plan tussen CAO partijen zijn overeengekomen en door het bestuur zijn goedgekeurd.
- 9.2. Overwerk, onder welke benaming dan ook uitbetaald, zal geen onderdeel uitmaken van het inkomen als bedoeld in lid 1.
- 9.3. Indien het inkomen, als bedoeld in lid 1, op de laatste dag van het dienstverband hoger is dan het inkomen per 1-1-1996 verhoogd met de in de tussenliggende periode CAO-matig gegeven verhoging, wordt voor de berekening van de uitkering uitgegaan van het inkomen per 1-1-1996 verhoogd met in de tussenliggende periode CAO-matig gegeven verhogingen. Onder CAO-matig gegeven verhoging wordt in het kader van dit reglement verstaan, verhogingen ter compensatie van inflatie, alsmede bij CAO toegekende initiële loonsverhogingen voor zover deze voortvloeien uit extra loonruimte, en niet het gevolg zijn van verschuivingen binnen de beloningsstructuur. Van een dergelijke verschuiving is in elk geval maar niet uitsluitend sprake bij loonsverhogingen die het gevolg zijn van verlenging van de arbeidsduur, of van het opnemen van toeslagen en/of structureel overwerk in het basissalaris. Indien de werkgever ten genoegen van het bestuur aantoont dat de loonsverhoging het gevolg is van een daadwerkelijke verandering van functie, alsmede aantoont dat de deelnemer deze functie ook ten minste 36 maanden voorafgaande aan de laatste dag van het dienstverband feitelijk heeft vervuld, wordt uitgegaan van het feitelijke inkomen op de laatste dag van het dienstverband. De werkgever is verplicht bij aanmelding van de deelnemer expliciet en gemotiveerd aan te geven dat er sprake is van een dergelijke verandering van functie. De toetsing van dit artikel gebeurt door de Looncommissie.
- 9.4. Indien de deelnemer op basis van meer dan één dienstbetrekking (met een pensioenverzekering bij OPTAS Pensioenen NV) recht heeft op toetreding tot de regeling worden de inkomens van beide dienstbetrekkingen voor de toepassing van deze regeling samengeteld. Indien de inkomens uit bovengenoemde dienstbetrekkingen uit meer dan een voltijdsdienstverband (38,75 uur per week) worden verkregen dan wordt bedoelde som vermenigvuldigd met een breuk waarvan de teller gelijk is aan 38,75 en de noemer gelijk is aan de som van het aantal gewerkte uren per week in deze dienstbetrekkingen.
- 9.5. Ingeval de werknemer op het moment van aanvang van het recht op de uitkering gedeeltelijk arbeidsongeschikt is in de zin van de AAW/WAO/WIA(WGA) en deze arbeidsongeschiktheid is ontstaan tijdens het dienstverband met hetzelfde bedrijf waarbij de werknemer tot aan de aanvang van

zijn recht op uitkering in dienst is geweest, wordt bij de bepaling van het inkomen zoals vermeld in lid 1 sub a t/m e uitgegaan van het inkomen dat behoort bij de functie die door de werknemer voor ingang van zijn arbeidsongeschiktheid werd vervuld.

- 9.6. De in lid 1 genoemde componenten worden op basis van de laatste dag van het dienstverband op de voor werkenden gebruikelijke wijze herrekend tot netto bedragen. Het betreft hier een abstracte herrekening, waarbij slechts rekening wordt gehouden met de tarieven welke op de deelnemer van toepassing zijn, maar niet met andere fiscale aftrekposten, bijtellingen of beschikkingen die voor de betreffende deelnemer individueel gelden.
- 9.7. Op basis van de toestand op de laatste dag van het dienstverband wordt 80% van de in het vorige lid genoemde netto bedragen herleid tot bruto bedragen. Deze berekening vindt plaats met inachtneming van:
- a. (indien van toepassing) de premie Ziekenfondswet; Dit artikel is vanaf 1 januari 2006 vervallen.
  - b. (indien van toepassing) de premie vrijwillige ziektekostenverzekering die door de werkgever op het salaris werd ingehouden; Dit artikel is vanaf 1 januari 2006 vervallen.
  - c. de loonbelasting/loonheffing die naar de situatie op de laatste dag van het dienstverband verschuldigd zou zijn over de uitkering van de Stichting;
  - d. Indien toetreding later dan de maand waarin de zestigste verjaardag valt plaatsvindt, wordt bij de bruto netto berekening in artikel 9.6 en 9.7 bovendien rekening gehouden met een fictieve pensioenpremie, reparatie pensioenpremie, WAO-hiaat premie en de STIVU premie, en wel ter hoogte van de premies die een maand voorafgaand aan het bereiken van de zestigjarige leeftijd golden.
  - e. Indien het bedrijf al of niet tijdelijk een korting op de premie krijgt en hierdoor bij de werknemer geen of een lagere STIVU premie wordt ingehouden, wordt bij de bruto netto berekening in artikel 9.6 en 9.7 rekening gehouden met een fictieve STIVU premie zoals die geldt indien het bedrijf geen korting zou hebben gekregen.

Op deze bruto bedragen zullen vervolgens de van tijd tot tijd telkens op het moment van uitbetaling geldende inhoudingen worden toegepast.

- 9.8. Aanpassing van de bruto bedragen, als genoemd in lid 7, vindt eenmaal per jaar plaats en wel op 1 januari, aan de hand van de in het daaraan voorafgaande jaar op salarissen toegepaste indexeringen uit hoofde van prijscompensatie volgens een door het bestuur van de Stichting vast te stellen systematiek.
- 9.9. Ingeval van toetreding op of na 1 januari van enig jaar wordt bij de herziening als bedoeld in lid 8 rekening gehouden met de voor het einde van het dienstverband reeds toegekende indexeringen die betrekking hebben op het refertejaar.
- 9.10. De betalingen zullen maandelijks plaatsvinden in 12 gelijke betalingen. In deze betalingen zijn de vakantietoeslag en de eindejaarsuitkering en/of dertiende maand, indien van toepassing, inbegrepen.
- 9.11. Wanneer de potentiële deelnemer op grond van artikel 6.4. en 6.5. zijn toetreding op een later tijdstip laat ingaan dient in de voorgaande leden voor de tekst "laatste dag van het dienstverband" gelezen te worden de maand voor het bereiken van de 60 jarige leeftijd.

## KORTING OP DE UITKERING

### Artikel 10

- 10.1. Indien door toedoen van de deelnemer of door een omstandigheid die voor zijn rekening komt het bedrag aan prepensioen en/of gedeeltelijke AAW-/WAO-/WIA(WGA)-uitkering dat aan de Stichting anders ten goede zou komen, te eniger tijd wordt gekort, zal de uitkering van de deelnemer met hetzelfde bedrag worden gekort. Hetzelfde geldt bij beslag op het prepensioen of de sociale zekerheidsuitkering onder OPTAS Pensioenen NV of de uitkerende instantie.

Deze regel geldt ook indien door toedoen van de deelnemer of door een omstandigheid die voor zijn rekening komt de Stichting geen of slechts een gedeelte van het TOP en/of gedeeltelijke AAW-/WAO-/WIA(WGA)-uitkering die anders zou zijn ontvangen, ontvangt.

- 10.2. De Stichting zal een korting toepassen op de uitkering van deelnemende oud-werknemers van bedrijven die in staat van surséance of faillissement verkeren dan wel ontbonden zijn als bedoeld in artikel 4 indien en voor zover deze bedrijven niet of niet volledig aan hun verplichtingen uit dit artikel hebben voldaan, alsmede op de uitkering van deelnemende oud-werknemers van bedrijven die niet, niet volledig of niet tijdig voldoen aan hun betalingsverplichtingen voortvloeiend uit artikel 18 van dit reglement voor aangesloten bedrijven, dan wel uit de overeenkomst in geval van toegelaten bedrijven. De korting kan worden toegepast vanaf het moment dat het bedrijf in verzuim is.
- 10.3 De korting bedoeld in het vorige lid heeft betrekking op de uitkering van de deelnemer voor zover deze het prepensioen en/of de AAW/WAO/WIA(WGA) te boven gaat. De minimale korting wordt bepaald door dit gedeelte van de uitkering te vermenigvuldigen met een breuk waarvan de teller gelijk is aan het aantal maanden dat nog volledig betaald zou moeten worden tot het einde van de regeling, en de noemer gelijk is aan het aantal maanden van de in het reglement aangegeven looptijd van de regeling. Alles echter met de beperking dat de som van alle betalingen aan oud-werknemers van een bedrijf dat niet aan zijn verplichtingen voldoet nimmer meer kan bedragen dan 80% van de van dit bedrijf ontvangen premiebijdragen.
- 10.4 Indien op enig moment tijdens de uitvoering van de regeling voor het bestuur van de Stichting voorzienbaar wordt dat de voor de Stichting beschikbare middelen onvoldoende zijn om volledig aan de verplichtingen uit dit reglement te voldoen, is het bestuur van de Stichting bevoegd alsdan de uitkeringen aan te passen.

## PENSIOENOPBOUW

### Artikel 11

- 11.1 Vanaf het moment van deelname aan de regeling vindt geen pensioenopbouw meer plaats.

## VERHUIZING

### Artikel 12

- 12.1. Verhuizing van de deelnemer binnen Nederland is toegestaan. De deelnemer dient de Stichting zo spoedig mogelijk in kennis te stellen van de verhuizing. Verhuizing uit Nederland is niet toegestaan, tenzij de Paritaire Begeleidingscommissie bereid is van vorenstaand verbod af te wijken en voldaan wordt aan de geldende fiscale en juridische eisen.

## OVERGANGSBEPALINGEN VAN BESTAANDE STELSEL NAAR DE WET ZORGVERZEKERING

### Artikel 13

- 13.1. Vanaf 1 januari 2006 vallen alle reeds deelnemende en toekomstige deelnemers onder de nieuwe Wet Zorgverzekering.
- 13.2. Indien de deelnemer tijdens deelname aan de regeling van de vrijwillige ziektekostenverzekering naar de nieuwe zorgverzekeringswet per 1 januari 2006 overgaat zal zijn netto STIVU uitkering (= netto STIVU uitkering volgens het werknemersexemplaar van de pro forma berekening. Dit is gelijk aan het uitbetaalde bedrag minus de bij het begin deelname vastgestelde vergoeding voor premie ZKV. Zie bijlage II) per 31 december 2005 herrekend worden tot een nieuwe bruto STIVU uitkering waarbij met de volgende voorwaarden bij de berekening rekening wordt gehouden..  
Voor de premie van de zorgverzekering wordt per persoon die tot het huishouden van de deelnemer behoort een maandbedrag aangehouden van € 100,00. Dit bedrag kan door het bestuur van de STIVU worden aangepast. De belastingtabellen en premies sociale verzekeringen van december 2005 zullen toegepast worden. De door de STIVU te vergoeden inkomensafhankelijke bijdrage van 2006 wordt bij de berekening betrokken. Het op basis van dit artikel herberekende bedrag treedt voor de resterende deelnemingstijd in de plaats van het bruto bedrag van artikel 9.7.
- Op deze nieuwe bruto STIVU uitkering zal de loonbelasting en premies sociale verzekeringswetten worden ingehouden welke gelden ten tijde van de uitbetaling.
- 13.3. Indien de deelnemer tijdens deelname aan de regeling van de verplichte ziekenfondsverzekering per 1 januari 2006 overgaat naar de nieuwe zorgverzekering brengt dit geen wijziging in het in artikel 9, lid 7, berekende bruto bedrag.
- 13.4. Indien door een bijzondere omstandigheid deelname aan de STIVU regeling niet direct aansluitend aan de laatste dag dienstverband plaatsvindt en de verzekeringsvorm wijzigt van particuliere ZKV naar de nieuwe zorgverzekering wordt het op basis van artikel 9.7. berekende 80% netto bedrag, herrekend volgens artikel 13.2.
- 13.5. Deelnemers welke reglementair op 1 januari 2006 toetreden en waarbij de laatste dag dienstverband 31 december 2005 is zullen ook volgens artikel 13.2 herrekend worden.
- 13.6. Voor de vaststelling van uitkeringsrechten van deelnemers over de periode gelegen voor 1 januari 2006 blijft het reglement zoals dit gold voor 1 januari 2006 volledig van toepassing.
- 13.7 De inkomensafhankelijke premie wordt door de STIVU aan de deelnemer vergoed.

## UITKERING BIJ OVERLIJDEN

### Artikel 14

- 14.1. Bij overlijden van de deelnemer wordt aan de nagelaten betrekkingen een uitkering ineens verstrekt (inclusief de eventuele overlijdensuitkering krachtens de AAW/WAO/WIA) tot aan een bedrag van driemaal de bruto maanduitkering als bedoeld in artikel 9, lid 7, een en ander in afwijking van artikel 7.1 lid b.
- 14.2. Onder nagelaten betrekkingen wordt verstaan:

- a. de langstlevende echtgenoot, indien de uitkeringsgerechtigde niet duurzaam gescheiden leefde;
- b. bij ontstentenis van a, de minderjarige wettige of natuurlijke kinderen;
- c. bij ontstentenis van a en b, degenen ten aanzien van wie de uitkeringsgerechtigde grotendeels in de kosten van het bestaan voorzag en met wie hij in gezinsverband leefde;

een en ander overeenkomstig artikel 35 ZW.

## VERSTREKKEN VAN INLICHTINGEN

### Artikel 15

- 15.1. Wijzigingen in de burgerlijke staat, alsmede eventuele andere van belang zijnde wijzigingen (bijv. van het inkomen) dienen door de deelnemer zo spoedig mogelijk te worden opgegeven aan de Stichting.
- 15.2. Het bedrijf is verplicht op de tijdstippen, op de wijze en over de tijdvakken als door de Stichting bepaald, de gegevens te verstrekken die op de uitvoering van de regeling, het reglement of statuten betrekking hebben.
- 15.3. De deelnemer en/of het bedrijf die niet naar behoren aan de in lid 1 en/of lid 2 gestelde verplichtingen voldoet dan wel onvolledige of onjuiste gegevens verstrekt, is aansprakelijk jegens de Stichting voor alle daaruit voortvloeiende gevolgen.
- 15.4. Indien het bedrijf en of de deelnemer niet of niet binnen de gestelde termijn de in lid 15.1 en 15.2 bedoelde gegevens heeft overgelegd is de Stichting bevoegd:
  - verdere toetreding en of deelname van werknemers van het bedrijf te stoppen; De Looncommissie is bevoegd de toetreding van deelnemers op te schorten. Opschorting van toetreding betekent voor de potentiële deelnemer een feitelijke latere toetreding.
  - uitkeringen van huidige deelnemers te korten tot een door het bestuur vast te stellen aanvulling van het prepensioen.

## AARD VAN DE AANSPRAKEN

### Artikel 16

- 16.1. Uitgangspunt van de regeling is dat de deelnemers uitkeringen krachtens het prepensioen en, indien van toepassing, de AAW/WAO/WIA(WGA), de WAO-hiaat en/of de WAO-excedent verzekering, aanvragen en via de Stichting ontvangen.
- 16.2. Het recht op uitkering, voor zover het de uitkeringen van de deelnemer als genoemd in lid 1 te boven gaat, ontstaat tegenover de Stichting.

## FINANCIERING VAN DE REGELING

### Artikel 17

- 17.1. De kosten van de regeling voor zover deze de in artikel 16 lid 1 genoemde en door de Stichting ontvangen uitkeringen te boven gaan, zullen worden gefinancierd uit de middelen die bijeen worden gebracht krachtens het in artikel 3 bepaalde.

## BETALINGSVERPLICHTINGEN

### Artikel 18

- 18.1. Het heffingspercentage welke afgedragen moet worden door het aangesloten bedrijf over het totale jaarinkomen volgens artikel 18.2 en 18.3 bedraagt:
- aandeel bedrijf vanaf 1-1-1997 2% van het gegarandeerd jaarinkomen van de werknemers en in aanvulling daarop vanaf 1-1-1999 1% van het gegarandeerd jaarinkomen van de werknemers
  - aandeel werknemers: vanaf 1-1-1997 1% van het gegarandeerd jaarinkomen.

Deze bijdragen (totaal vanaf 1-1-1999 bedrijf 3% en werknemer 1%) die jaarlijks worden opgelegd, zullen voortduren uiterlijk tot en met het jaar 2014; of zullen eerder beëindigd worden op het moment dat de benodigde middelen voor de beoogde uitkering vanuit het bedrijfstakfonds zijn gevormd.

Voor toegelaten bedrijven wordt het percentage apart bepaald.

- 18.2. Onder gegarandeerd jaarinkomen wordt verstaan:  
12 maal het basismaandsalaris, schematoeslag, vakantietoeslag en indien van toepassing: de procentuele toeslag voor bezwarende omstandigheden (verhoogd spilloon), de 13e maand resp. de eindejaarsuitkering, de persoonlijke toeslag, de haventoeslag en de vermenigvuldigingsfactor.
- 18.3. Onder werknemer wordt verstaan:  
Iedere werknemer die op of na 1 januari 1997 in dienst is van het bedrijf en wiens pensioenverzekering is ondergebracht bij OPTAS Pensioenen NV of diens rechtsopvolger.
- 18.4. Binnen vijftien kalenderdagen na afloop van iedere kalendermaand dienen de verschuldigde heffingen (bedrijf en werknemer) te zijn afgedragen aan de Stichting. Bij niet betaling voor genoemd tijdstip is het aangesloten bedrijf door het enkele tijdsverloop van de termijn in verzuim, zonder dat hiervoor een nadere ingebrekestelling is vereist. Tevens is het aangesloten bedrijf vanaf het moment dat zij in verzuim is, zonder nadere aanzegging, aan de Stichting rente verschuldigd gelijk aan de door de Europese Centrale Bank vastgestelde depositorente verhoogd met 5%punten (Stel depositorente is 3,75% Verhoging is 5%punten is in totaal 8,75%), alsmede de door de te late betaling ontstane gerechtelijke en buitenrechtelijke incassokosten, deze laatste met een minimum van 10 % van het verschuldigde bedrag.
- 18.5. Na afloop van het kalenderjaar, doch uiterlijk op 28 februari van het daaropvolgende kalenderjaar, overlegt het aangesloten bedrijf een door een (register)accountant gecontroleerde opgave waaruit het in artikel 18.2 van dit reglement vastgestelde gegarandeerde jaarinkomen blijkt. De bewoording van deze accountantsverklaring is voorbehouden aan de Stichting. **Indien het bedrijf voor een gedeelte van het vigerende jaar vrijstelling van premie heeft gekregen wordt de heffing gebaseerd op pro rata heffing van de in de accountsverklaring verklaarde loonsom over het gehele jaar.**  
Indien het aangesloten bedrijf niet binnen de gestelde termijn bedoelde accountantsverklaring heeft overgelegd, dan wel de strekking van de accountantsverklaring anders is dan goedkeurend, is de Stichting bevoegd:
- verdere toetreding van werknemers van het bedrijf te weigeren; De Looncommissie is bevoegd de toetreding van deelnemers op te schorten. Opschorting van toetreding betekent voor de potentiële deelnemer een feitelijke latere toetreding.
  - uitkeringen van huidige deelnemers te korten tot een door het bestuur vast te stellen aanvulling van het prepensioen.
- 18.6 De in artikel 18.1 bedoelde heffing is gebaseerd op de loonsom van 1 januari 1996 met een ingecalculeerde reële daling van deze loonsom met 1,5% per jaar vanaf het jaar 2002. Indien de werkelijke loonsom van een aangesloten bedrijf gedurende de looptijd van de regeling op enig moment

meer dan 10% onder het niveau van 1 januari 1996 (vermeerderd met de in de haven gebruikelijk index) daalt kan het bestuur het bedrijf verplichten een aanvullende heffing te betalen ter grootte van de heffingen over het verschil tussen de geïndexeerde loonsom van 1 januari 1996 en de werkelijke loonsom. Weigert het bedrijf deze aanvullende heffing te betalen dan is de Stichting gerechtigd de uitkeringen van de deelnemende oud-werknemers en potentiële deelnemers vanaf het moment van toetreding van dit bedrijf te verlagen met een door het bestuur vast te stellen percentage dat gerelateerd is aan de alsdan afgedragen heffing.

Indien de werkelijke loonsom van een aangesloten bedrijf gedurende de looptijd van de regeling op enig moment meer dan 10% boven het niveau van 1 januari 1996 (vermeerderd met de in de haven gebruikelijk index) uit stijgt, kan het bestuur van de stichting het betrokken bedrijf voor dat jaar een nader te bepalen korting op de heffing verlenen.

## UITVOERING VAN DE REGELING

### Artikel 19

19.1. Het toezicht op de toepassing van de regeling en het reglement is opgedragen aan de Paritaire Begeleidingscommissie Stichting Vervroegde Uittreding Zeehavens 42-49(PABES II).

19.2. Tegen de besluiten van de Paritaire Begeleidingscommissie staat beroep open bij het bestuur van de Stichting, en wel binnen 30 dagen na verzending van het besluit van de commissie.

## HARDHEIDSCLAUSULE

### Artikel 20

Afwijking van het reglement is slechts mogelijk ingeval van naar het oordeel van de Paritaire Begeleidingscommissie gebleken onbillijkheid en het bestuur van de Stichting hiertoe besluit.

## WIJZIGING REGLEMENT

### Artikel 21

21.1. Wijziging van dit reglement kan slechts geschieden na besluitvorming door het bestuur van de Stichting. Het bestuur vraagt advies aan de Paritaire Begeleidingscommissie.

21.2. Ingeval van bijzondere omstandigheden, zoals wijziging van bepalingen bij of krachtens de sociale verzekeringswetten of belastingwetten of andere omstandigheden, zal de Paritaire Begeleidingscommissie overleg plegen over de inhoud, uitvoering en eventuele wijziging van de aan dit reglement ten grondslag liggende regeling.  
Een naar aanleiding van het overleg door het bestuur van de Stichting genomen besluit beïnvloedt de rechten en verplichtingen van degenen, die betrokken zijn bij de regeling.

21.3. Het bestuur is in spoedeisende gevallen en wegens andere gewichtige redenen bevoegd te besluiten een adviesaanvraag bij de Paritaire Begeleidingscommissie achterwege te laten.

21.4 De onderhavige regeling wordt overeenkomstig het bepaalde in artikel 19c van de Wet op de loonbelasting 1964 ter beoordeling van de Belastingdienst voorgelegd. Indien onherroepelijk vast komt te staan dat de regeling niet een regeling voor vervroegde uittreding is in de zin van artikel 18i van de Wet op de loonbelasting 1964, zal de regeling onverwijld en ingaand op het tijdstip van ingang van de wijziging van de regeling worden aangepast, in die zin dat de regeling wél een zodanige regeling is.

# **S T I V U**

**20080422STIVU fictieve premie en afrek bij premieholiday dd2306008.doc**

Vastgesteld op 11/11/1997, gewijzigd op 9/12/1997, 14/12/2000, 29/10/2002, 11/12/2002, 20/08/03, 15/09/05, 15/11/05, 12/12/05, 24/04/06, 19/06/06, 29/09/06 en 23/06/08

- 21.5. Deze pensioenregeling is gelijk aan de pensioenregeling STIVU, met kenmerk STIVU, VUT ex 38c, nummer 05-086, die door de Kennisgroep Pensioenen Loonbelasting is beoordeeld.

**Lijst aangesloten bedrijven volgens artikel 3.3.A. Bijlage I**

|                                                          |                                              |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| A.V.C.B. Amsterdams Veem- en Controlebedrijf B.V.        | Navis Control Agent B.V.                     |
| Amstelveem bv                                            | Norfolk Line B.V.                            |
| Arbeidspool Amsterdam Noordzeekanaalgebied B.V.          | Ocean Warehousing B.V.                       |
| Atlantica                                                | J. Oosterom & Zn B.V.                        |
| Binnenveld & Schellen B.V.                               | Overslagbedrijf Amsterdam B.V.               |
| Borax Rotterdam N.V.                                     | P&O North Sea Ferries B.V.                   |
| Brandsma Vorkheftrucks B.V.                              | Pakhoed Amsterdam                            |
| Broekman Car Handling B.V.                               | Palte & Haentjes B.V.                        |
| Bulldozerverhuur J. Smit B.V.                            | Peineman B.V.                                |
| Capt. Walter Müller C.V.                                 | Peterson Amsterdam B.V.                      |
| CERES Amsterdam Marine Terminals B.V.                    | Peterson's Havenbedrijf B.V.                 |
| Cornelder's Controle- en Veembedrijf B.V.                | Procor Sulphur Services Inc.                 |
| D.M. Burger B.V.                                         | Rhenania Transport B.V.                      |
| H.M. Dannijs Controle, expeditie- en stuwadoorsbedrijf   | Rotterdams Havenbedrijf (RHB) B.V.           |
| Deka Stuwadoorsbedrijf B.V.                              | Schenker                                     |
| Eemtrans B.V.                                            | Seaport Terminals B.V.                       |
| Ertsoverslagbedrijf Europoort C.V.                       | SGS Amsterdam                                |
| Europe Combined Terminals B.V.                           | SHB Personeelsplanning B.V.                  |
| European Bulk Services (E.B.S.) B.V.                     | Spoorhaven Stevedoring & Warehousing B.V.    |
| Europees Massagoed-Overslagbedrijf (EMO) B.V.            | Stena Line Stevedoring B.V.                  |
| Fr. Meyer's Sohn (GmbH & Co)                             | Stuwadoors- en Opslagbedrijf Merwehaven B.V. |
| GEVELCO Van der Gevel & Co's Scheepvaart-Ond. B.V.       | Ter Haak Stuwadoors B.V.                     |
| Gunco B.V.                                               | Traffic                                      |
| H. Datema B.V.                                           | Transport Maatschappij Traffic B.V. (A'dam)  |
| H. Schutter Jzn. Amsterdam B.V.                          | Unicontrol Commodity S.A.                    |
| H. Schutter Jzn. Rotterdam B.V.                          | UNILASH Maritime Services B.V.               |
| Handelsveem B.V.                                         | Van Pelt & Schreijer                         |
| Hanno Rotterdam B.V.                                     | Van Bennekum Hoekstra B.V.                   |
| Haven- en Transportbedrijf Klapwijk/Rapide B.V.          | Verenigd Cargadoorskantoor B.V.              |
| Havenbedrijf De Stuwer B.V. (Rietlanden)                 | Gebr. Vismans B.V.                           |
| Havenservice Rozenburg Havenservice B.V.                 | Vorkheftruckbedrijf Vano B.V.                |
| Havenservice J.M.R. van der Meer B.V.                    | Waterlandse Havenbedrijven B.V.              |
| Heinrich Hanno & Co B.V.                                 | Westport Terminals Amsterdam B.V.            |
| Hollands Veem B.V.                                       |                                              |
| Hoogewerff De Rijke Terminals B.V.                       |                                              |
| Hudig & Veder B.V.                                       |                                              |
| International Lashing Service B.V.                       |                                              |
| Internationale Controle Maatschappij (ICM) B.V.          |                                              |
| Internationale Graanoverslag Maatschappij Amsterdam B.V. |                                              |
| ITS Caleb Brett Nederland B.V.                           |                                              |
| J.C. Meijers B.V.                                        |                                              |
| J.W. van Eck Havenservice B.V.                           |                                              |
| Kruthoffer & Doll B.V.                                   |                                              |
| Kühne & Nagel N.V.                                       |                                              |
| Lehnkering Montan Nederland B.V.                         |                                              |
| Maashaven Silo B.V.                                      |                                              |
| Matrans Marine Services B.V.                             |                                              |
| Multi-Terminals Waalhaven B.V. p/a Furness B.V.          |                                              |

Bunnik 29 september 2006

# **S T I V U**

**20080422STIVU fictieve premie en afrek bij premieholiday dd2306008.doc**

Vastgesteld op 11/11/1997, gewijzigd op 9/12/1997, 14/12/2000, 29/10/2002, 11/12/2002, 20/08/03, 15/09/05, 15/11/05, 12/12/05, 24/04/06, 19/06/06, 29/09/06 en 23/06/08