

CAO

inzake pensioenen 2006 voor de zuivelindustrie

voor de periode van
1 januari 2006 t/m 31 december 2010

(Versie 2008, vervangt CAO inzake
pensioenen 2006 voor de zuivelindustrie,
oranje versie)



**COLLECTIEVE
ARBEIDSOVEREENKOMST
INZAKE
PENSIOENEN 2006**

voor de

ZUIVELINDUSTRIE

Voor de periode 1 januari 2006 tot en met 31 december 2010

COLLECTIEVE ARBEIDSOVEREENKOMST INZAKE PENSIOENEN 2006 VOOR DE ZUIVELINDUSTRIE

tussen de

Nederlandse Zuivel Organisatie (NZO) gevestigd te Zoetermeer namens de volgende leden:

- Friesland Foods B.V. en de aan Friesland Foods B.V. gelieerde ondernemingen Kievit B.V. en Riedel B.V.
- Campina Zuivel B.V.
- ‘DOC Kaas’ BA
- C.Z. ‘Rouveen Kaasspecialiteiten’ BA
- Coöperatieve zuivelonderneming CONO BA
- Bel Leerdammer B.V.
- Vreugdenhil Dairy Foods B.V. uitsluitend voor de aan Vreugdenhil Dairy Foods B.V. gelieerde ondernemingen Promelca B.V., Nemelco B.V. en Phoenix B.V.

enerzijds

en

FNV Bondgenoten, gevestigd te Utrecht

CNV BedrijvenBond, gevestigd te Houten

De Unie, Vakbond voor industrie en dienstverlening, gevestigd te Culemborg

anderzijds

is de navolgende collectieve arbeidsovereenkomst aangegaan.

Artikel 1

Begrippen

In deze collectieve arbeidsovereenkomst wordt verstaan onder:

Werkgever: één van de in de aanhef genoemde rechtspersonen enerzijds.

Werknemer: ieder die jonger is dan 65 jaar en krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht in dienst is van een onderneming die als werkgever in de zin van deze overeenkomst moet worden aangemerkt.

Pensioenregeling: de 'Pensioenregeling 2006' als vermeld in de bijlage behorend bij deze collectieve arbeidsovereenkomst.

Artikel 2

Pensioentoezegging

De werkgever is verplicht de werknemer van 21 jaar en ouder pensioenaanspraken toe te kennen overeenkomstig de pensioenregeling 2006 welke als bijlage bij deze collectieve arbeidsovereenkomst is gevoegd en welke geacht wordt hiervan deel uit te maken.

Artikel 3

Pensioencommissie

1. Partijen bij deze collectieve arbeidsovereenkomst hebben een Pensioencommissie ingesteld ter uitvoering van de in deze overeenkomst, de pensioenregeling daaronder begrepen, aan deze Pensioencommissie opgedragen taken. De samenstelling wordt door de Pensioencommissie zelf bij reglement geregeld met dien verstande dat door de werkgeversorganisatie en werknemersorganisaties een gelijk aantal leden en plaatsvervangende leden wordt aangewezen. De Pensioencommissie regelt bij reglement de werkwijze met betrekking tot aanhangig gemaakte geschillen alsmede de rechten en plichten van partijen in zodanige geschillen.
2. De Pensioencommissie is bevoegd werkgevers en werknemers bindende aanwijzingen te geven alsmede een bepaling in het reglement op te nemen omtrent de declaratie van kosten, welke door haar bij de uitoefening van haar taak worden gemaakt.
3. Geschillen betrekking hebbend op de toepassing en/of uitvoering van deze overeenkomst, de pensioenregeling daaronder begrepen, worden aan de Pensioencommissie voorgelegd ter beslechting bij wijze van bindend advies.

Artikel 4

Keuze verzekeraar en informatieverstrekking

1. Iedere werkgever is verplicht de krachtens de pensioenregeling te sluiten pensioenverzekeringen onder te brengen bij een verzekeraar of een pensioenfonds, waarbij is overeengekomen dat een regeling wordt getroffen voor premievrije, geïndexeerde voortzetting van pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid van de werknemer.
2. De aanspraken en rechten van de werknemer als bedoeld in artikel 2, zijn onderworpen aan de verzekeringsvoorwaarden en de reglementen van de verzekeraar of aan de statuten en reglementen van het pensioenfonds.
3. Op verzoek van een of meerdere van de betrokken werknemersorganisaties zal de werkgever aan hen informatie verstrekken over de krachtens de pensioenregeling af te sluiten verzekeringen.

Artikel 5

Financiering van de pensioenregeling

1. De aan de op grond van deze collectieve arbeidsovereenkomst te sluiten pensioenverzekeringen verbonden kosten komen ten laste van de werkgever. De werknemer draagt in deze kosten bij door een inhouding op het inkomen van 1,5%.
2. Onder inkomen als bedoeld in het vorige lid wordt verstaan alle uit de collectieve arbeidsovereenkomst voor de Zuivelindustrie of collectieve arbeidsovereenkomst voor het hoger personeel in de Zuivelindustrie en de sociale verzekeringswetten voortvloeiende inkomensbestanddelen, met uitzondering van de vergoeding van kosten die door de werknemer in verband met zijn dienstverband zijn gemaakt.

Artikel 6

Openbreekclausule

Indien er zich tijdens de looptijd van deze overeenkomst wijzigingen voordoen in de bepalingen van de sociale verzekeringswetten / fiscale en pensioenwet- en regelgeving, die gevolgen hebben voor deze collectieve arbeidsovereenkomst, zullen partijen over de gevolgen van deze wijzigingen zo spoedig mogelijk in overleg treden.

Artikel 7

Duur van de overeenkomst

Deze overeenkomst treedt in werking met ingang van 1 januari 2006 en zal gelden tot en met 31 december 2010, met dien verstande dat in geval van bijzondere omstandigheden buitengewone veranderingen en/of overheidsmaatregelen, ook tijdens de duur van de collectieve arbeidsovereenkomst, wijzigingen in de regeling kunnen worden overeengekomen.

Behoudens opzegging ten minste twaalf maanden voor het einde van de overeenkomst wordt deze geacht telkens met vierentwintig maanden te zijn verlengd.

**PENSIOENREGELING 2006
ALS BEDOELD
IN ARTIKEL 2 VAN DE
COLLECTIEVE ARBEIDSOVEREENKOMST
INZAKE PENSIOENEN 2006
VOOR DE ZUIVELINDUSTRIE**

Artikel 1

Begrippen

In deze pensioenregeling wordt verstaan onder

Pensioen-CAO: de collectieve arbeidsovereenkomst inzake pensioenen 2006 voor de zuivelindustrie.

Werkgever: één van de in de aanhef van de pensioen-CAO genoemde rechtspersonen enerzijds.

Werknemer: ieder die jonger is dan 65 jaar en krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht in dienst is van een onderneming die als werkgever in de zin van deze pensioenregeling moet worden aangemerkt.

Kind of kinderen: ieder kind beneden de 18-jarige leeftijd dat tot de werknemer in familierechtelijke betrekking staat of dat door de werknemer tot diens overlijden als eigen kind werd verzorgd en opgevoed en wiens lasten op dat tijdstip voor tenminste 50% voor rekening van de werknemer kwamen.

Partner:

- de man of vrouw met wie de werknemer is gehuwd;
- de man of vrouw die als partner van de werknemer is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand;
- de ongehuwde man of vrouw, niet zijnde de geregistreerde partner en niet zijnde een bloed of aanverwant in de rechte lijn, waarmee de werknemer een gemeenschappelijke huishouding voert op één adres. De gemeenschappelijke huishouding dient te zijn vastgelegd in een notariële akte. Uit de bepalingen van deze notariële akte dient te blijken dat er sprake is van een zorgplicht van de werknemer jegens zijn respectievelijk haar partner. Daarnaast dient de akte bepalingen te bevatten omtrent de vermogensrechtelijke gevolgen van de beëindiging van de samenleving. De aanvang en de beëindiging van de samenleving moeten bij de werkgever of de verzekeraar worden gemeld onder overlegging van de notariële akte.

Nabestaande: partner van de overleden werknemer.

Pensioencommissie: de Pensioencommissie als bedoeld in de pensioen-CAO.

Pensioenfonds: het pensioenfonds als bedoeld in artikel 4 van de pensioen-CAO.

Standaardpensioendatum: de eerste dag van de maand waarin de werknemer de leeftijd van 65 jaar bereikt.

Verzekeraar: de verzekeraar als bedoeld in artikel 4 van de pensioen-CAO.

Verzekeringsvoorwaarden: de voorwaarden welke met de verzekeraar zijn gecontracteerd of zoals deze in de statuten en de reglementen van het pensioenfonds zijn vastgelegd.

Artikel 2

Pensioenovereenkomst / aanspraken bij opname in de pensioenregeling

1. De werkgever biedt de werknemer een pensioenovereenkomst aan met ingang van de dag waarop hij in dienst treedt, tenzij de werknemer op deze datum jonger is dan 21 jaar, in welk geval de pensioenovereenkomst wordt aangeboden bij het bereiken van de 21-jarige leeftijd. Werknemers in dienst bij de werkgever op 31 december 2005 worden met ingang van 1 januari 2006 in de regeling opgenomen.
2. De pensioenovereenkomst houdt in hetgeen tussen de werkgever en de werknemer is overeengekomen betreffende pensioen zoals vastgelegd in de pensioen-CAO en de verzekeringsvoorwaarden.
3. De werkgever informeert de werknemer binnen een maand na aanvang van het dienstverband schriftelijk wanneer hij de werknemer een aanbod tot het sluiten van een pensioenovereenkomst zal doen en wie de pensioenuitvoerder is.
4. De pensioenovereenkomst heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst.
5. De werknemer, die op grond van de pensioenovereenkomst opgenomen is in de pensioenregeling, heeft aanspraak op ouderdomspensioen. De werknemer, die is opgenomen in de pensioenregeling, heeft tevens aanspraak op nabestaandenpensioen respectievelijk wezenpensioen ten behoeve van zijn of haar partner respectievelijk kind(eren) bij overlijden tijdens het dienstverband bij de werkgever.

Artikel 3

Aanspraken vóór opname in de pensioenregeling

De werknemer jonger dan 21 jaar heeft aanspraak op nabestaandenpensioen respectievelijk wezenpensioen ten behoeve van zijn of haar partner respectievelijk kind(eren) bij overlijden tijdens het dienstverband, waarbij de aanspraken worden bepaald alsof de werknemer in de regeling opgenomen is. Het nabestaandenpensioen bedraagt 63,21% van de som van de laatstelijk vastgestelde pensioengrondslagen A en B, zoals bedoeld in artikel 4 lid 2 van deze regeling, een en ander met in achtneming van het bepaalde in artikel 12 van deze regeling. Het wezenpensioen bedraagt 12,63% van deze pensioengrondslagen.

Artikel 4

Pensioengrondslagen

1. Ieder jaar wordt op 1 januari of de latere datum van indiensttreding een pensioengrondslag A en een pensioengrondslag B vastgesteld, voor de laatste maal op 1 januari van het jaar, waarin de werknemer de leeftijd van 62 jaar bereikt dan wel – indien de werknemer op grond van het bepaalde in artikel 7 lid 3 van deze regeling eerder uit dienst treedt – op 1 januari voorafgaande aan de ingangsdatum van het ouderdompensioen. Bij doorwerken van de werknemer tussen 62 en 65 jaar vindt verdere pensioenopbouw plaats overeenkomstig onderhavige regeling. De pensioengrondslag wordt bij doorwerken tussen 62 en 65 jaar op identieke wijze vastgesteld zoals dat geschiedde voor het bereiken van de 62-jarige leeftijd.
2. Onder pensioengrondslag A wordt verstaan het vaste salaris op 1 januari van enig jaar of op latere datum van indiensttreding verminderd met de franchise, een en ander herleid tot een jaarbedrag op basis van de normale wekelijkse arbeidsduur, bedoeld in artikel 4 van de collectieve arbeidsovereenkomst voor de zuivelindustrie (respectievelijk artikel 4 van de collectieve arbeidsovereenkomst voor het hoger personeel in de zuivelindustrie). Onder pensioengrondslag B wordt verstaan het variabele salaris over het kalenderjaar voorafgaand aan de 1e januari van enig jaar.
 3. a. Onder het vaste salaris als bedoeld in het vorige lid wordt verstaan het vastgestelde schaalsalaris verhoogd met de persoonlijke toeslag en met de vaste toeslagen, voor zover berekend over de in dit lid bedoelde salarisbestanddelen. Als vaste toeslagen worden aangemerkt de vakantietoeslag, de eindejaarsuitkering en de E.H.B.O.-diplomatoeslag en BHV-toeslag. Onder het vaste salaris wordt de uitkering als bedoeld in art. 30 lid 2 sub d van de CAO voor de zuivelindustrie begrepen, alsmede de uitkering als bedoeld in art. 15 lid 2 sub d van de CAO voor het hoger personeel in de zuivelindustrie.
 - b. Onder het variabele salaris wordt verstaan het totaal aan uitbetaalde variabele toeslagen. Als variabele toeslag wordt aangemerkt de toeslag uit hoofde van arbeid in ploegendienst, arbeid op onaangename uren, arbeid op het weekein-

de, arbeid op feestdagen, vergoeding van consignatie en extra opkomst en de over voornoemde variabele toeslagen berekende vakantietoeslag en eindejaarsuitkering. Beloning voor overwerk wordt niet als variabel salaris aangemerkt.

4. Het vaste- en variabele jaarsalaris tezamen als bedoeld in lid 3 wordt in aanmerking genomen tot een bedrag van maximaal € 53.557,- (bedrag per 1 januari 2008). Voor werknemers met een parttime dienstverband geldt deze bepaling naar rato van de voor hen geldende normale wekelijkse arbeidsduur als bedoeld in artikel 4 van de collectieve arbeidsovereenkomst voor de zuivelindustrie respectievelijk van de collectieve arbeidsovereenkomst voor het hoger personeel in de zuivelindustrie. Het in de eerste volzin van dit lid bedoelde bedrag wordt jaarlijks per 1 januari geïndexeerd met de loonontwikkeling volgens de loonschalen van de collectieve arbeidsovereenkomst voor de zuivelindustrie gemeten over de periode oktober tot oktober daaraan voorafgaand.
5. De in lid 2 bedoelde franchise bedraagt € 16.381,- (bedrag per 1 januari 2008). Dit bedrag wordt jaarlijks per 1 januari procentueel verhoogd met de procentuele stijging van de 'consumentenprijsindex alle huishoudens afgeleid' gemeten over de periode van oktober tot oktober daaraan voorafgaand, zoals gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek, met een maximum van 3%. Indien de voornoemde prijsindex hoger is dan 3% kan ook het meerdere na overleg van partijen bij deze overeenkomst in aanmerking worden genomen. Mocht het Centraal Bureau voor de Statistiek te eniger tijd overgaan tot publicatie van een indexcijfer op een meer recente tijdsbasis, dan zullen de cijfers van de nieuwe reeks in aanmerking worden genomen, zo nodig na koppeling met de voorafgaande reeks.

Artikel 5

Deelnemersjaren

- a. Als deelnemersjaar wordt aangemerkt ieder ononderbroken jaar dat de werknemer vanaf de eerste dag van de maand waarin hij 21 jaar wordt in dienst is van de werkgever.
- b. Bij latere indiensttreding wordt als deelnemersjaar aangemerkt ieder ononderbroken jaar dat de werknemer vanaf de eerste dag van de maand in dienst is van de werkgever.
- c. Voor de werknemer in dienst bij de werkgever op 31 december 2005 worden als deelnemersjaren slechts in aanmerking genomen de jaren gelegen na 1 januari 2006.
- d. Onder ononderbroken jaar wordt verstaan: de tijdvakken gedurende welke de werknemer zonder onderbreking in dienst van de werkgever is. Niet als onderbreking wordt beschouwd een onderbreking van de arbeidsovereenkomst met de werkgever, indien het betreft:

1. onderbrekingen van niet meer dan twee maanden;
2. onderbrekingen wegens onvrijwillige werkloosheid;
3. onderbrekingen wegens arbeidsongeschiktheid;
4. andere onderbrekingen, indien de redelijkheid zulks naar het oordeel van de Pensioencommissie vergt.

Voor de werknemer wiens arbeidsovereenkomst gedurende enige tijd onderbroken is geweest als bedoeld onder 1, 2 en 4, wordt evenwel de datum waarop de ononderbroken diensttijd is ingegaan, geacht zoveel maanden later te liggen als het aantal maanden dat de onderbreking heeft geduurd.

Artikel 6

Aanspraken op ouderdomspensioen

1. Telkenjare op 1 januari, voor het eerst op 1 januari 2006, gelegen voor de eerste dag van de maand waarin de werknemer de leeftijd van 62 jaar bereikt, verkrijgt de werknemer voor het betreffende deelnemersjaar een aanspraak op ouderdomspensioen ter grootte van 2,10% van pensioengrondslag A, vermeerderd met 2,10% van pensioengrondslag B. Bij doorwerken van de werknemer tussen 62 en 65 jaar vindt verdere pensioenopbouw plaats overeenkomstig onderhavige regeling.
2. Het ouderdomspensioen bedraagt op het tijdstip van ingang maximaal 100% van het pensioengevend loon in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964.

Artikel 7

Tijdstip van ingang en duur van de uitkering van ouderdomspensioen

1. Het ouderdomspensioen gaat overeenkomstig de verzekeringsvoorwaarden in op de eerste dag van de maand waarin de werknemer de leeftijd van 65 jaar bereikt en wordt gedurende zijn leven uitgekeerd.
2. Het ouderdomspensioen kan op verzoek van de werknemer op een eerder tijdstip dan de standaard pensioendatum ingaan, doch niet eerder dan de eerste dag van de maand waarin de werknemer de leeftijd van 55 jaar bereikt en slechts voor zover de werknemer op het tijdstip van ingang van het ouderdomspensioen zijn actieve loopbaan in de zuivelindustrie beëindigt. Indien het ouderdomspensioen ingaat vóór de standaard pensioendatum wordt het jaarlijks uit te keren ouderdomspensioen actuairaal verlaagd waarbij van sekseneutrale kortingspercentages wordt uitgegaan.
3. Het ouderdomspensioen kan, indien dit wordt overeengekomen met de werkgever op een eerder tijdstip dan de standaard pensioendatum gedeeltelijk ingaan, doch niet eerder dan de eerste dag van de maand waarin de werknemer de leeftijd van

55 jaar bereikt en slechts voor zover de werknemer op het tijdstip van ingang van het gedeeltelijk ouderdomspensioen zijn actieve loopbaan in de zuivelindustrie beëindigt. Indien het ouderdomspensioen ingaat vóór de standaard pensioendatum wordt het jaarlijks uit te keren ouderdomspensioen actuarieel verlaagd waarbij van sekseneutrale kortingspercentages wordt uitgegaan.

Artikel 8

Nabestaandenpensioenen

1. Voor iedere werknemer wordt op risicobasis een nabestaandenpensioen bij overlijden voor het bereiken van de standaardpensioendatum en gedurende het dienstverband met de werkgever verzekerd ten behoeve van de eventuele partner van de werknemer, ter grootte van 70% van het op grond van artikel 6 lid 1 vastgestelde ouderdomspensioen en met inachtneming van het bepaalde in artikel 12 uitgaande van de omstandigheid dat de werknemer tot de standaardpensioendatum in leven en in dienst van de werkgever zou zijn gebleven. Bij berekening van het pensioen over de periode vanaf het overlijden tot de standaardpensioendatum wordt voor wat betreft variabel inkomen het gemiddelde genomen van de laatste 5 jaren.
2. Het nabestaandenpensioen gaat overeenkomstig de verzekeringsvoorwaarden in bij overlijden van de werknemer en wordt aan de nabestaande uitgekeerd gedurende zijn of haar leven.
3. De werknemer heeft het recht in plaats van ouderdomspensioen of een deel van het ouderdomspensioen te kiezen voor nabestaandenpensioen in elk geval:
 - bij beëindiging van het deelnemerschap; en
 - met ingang van de datum waarop het ouderdomspensioen ingaat waarbij de hoogte van het nabestaandenpensioen 70% bedraagt van het ouderdomspensioen dat na uitruil resteert. De omzetting geschiedt op basis van een collectief actuarieel gelijkwaardige en sekseonafhankelijke ruilfactor.
4. Indien de deelnemer niet binnen de door de pensioenuitvoerder gestelde termijn reageert op de in het vorige lid bedoelde keuzemogelijkheid die hem door de pensioenuitvoerder in het laatste jaar voor ingang van het ouderdomspensioen is aangeboden, wordt indien de werknemer een voor nabestaandenpensioen in aanmerking komende partner heeft een deel van het op grond van artikel 6 lid 1 vastgestelde levenslange ouderdomspensioen omgezet in aanspraken op nabestaandenpensioen. De omzetting geschiedt op basis van een collectief actuarieel gelijkwaardige en sekseonafhankelijke ruilfactor en in een verhouding van 100:70.
De werknemer en zijn partner kunnen schriftelijk overeenkomen dat van het bepaalde in dit lid wordt afgeweken. De werknemer dient dan een schriftelijke verklaring voorzien van de handtekening van de partner aan de verzekeraar/werkgever te overleggen waarin wordt verklaard dat wordt afgezien van de omzetting van een deel van het ouderdomspensioen in nabestaandenpensioen.

5. Indien ingevolge lid 3 een deel van het ouderdomspensioen is omgezet in nabestaandenpensioen, krijgt de partner van de gewezen werknemer bij beëindiging van het huwelijk door echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed respectievelijk beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan door omzetting van het geregistreerd partnerschap naar huwelijk, de dood of vermissing respectievelijk beëindiging van de gezamenlijke huishouding een recht op een premievrije aanspraak op nabestaandenpensioen ter grootte van het op die datum verzekerde nabestaandenpensioen.
6. Het bepaalde in lid 5 vindt geen toepassing indien de gewezen werknemer en de partner bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van een geregistreerd partnerschap of in de notariële akte in verband met de gezamenlijke huishouding of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding, beëindiging van het geregistreerd partnerschap of de beëindiging van de gezamenlijke huishouding anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van de verzekeraar is gehecht, dat hij bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.
7. Voor de verzekering van het nabestaandenpensioen op risicobasis als bedoeld in artikel 8 lid 1 gelden voor de werknemer, die na beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling recht heeft op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet, de wettelijke bepalingen terzake.
8. Voor de verzekering van het nabestaandenpensioen op risicobasis als bedoeld in artikel 8 lid 1 gelden voor de werknemer die onbetaald verlof (al dan niet gefinancierd uit de levensloopregeling) opneemt, de wettelijke bepalingen terzake.

Artikel 9

Wezenpensioen

1. Voor iedere werknemer wordt een wezenpensioen bij overlijden voor het bereiken van de standaard pensioendatum en tijdens het dienstverband met de werkgever ten behoeve van de eventuele kind(eren), ter grootte van 14% van het op grond van artikel 6 lid 1 vastgestelde ouderdomspensioen verzekerd uitgaande van de omstandigheid dat de werknemer tot het bereiken van de standaard pensioendatum in leven en in dienst van de werkgever zou zijn gebleven.
2. Het wezenpensioen gaat overeenkomstig de verzekeringsvoorwaarden in bij het overlijden van de werknemer en wordt gedurende het leven, doch uiterlijk tot de 18-jarige leeftijd van het kind uitgekeerd.
3. Het wezenpensioen wordt verdubbeld met ingang van de dag dat het pensioengerechtigde kind ouderloos wordt.

Artikel 10

Einde arbeidsovereenkomst

1. De werknemer wiens arbeidsovereenkomst met een werkgever eindigt voor de ingangsdatum van het ouderdomspensioen, anders dan ten gevolge van overlijden of arbeidsongeschiktheid, heeft recht op premievrije aanspraken op ouderdomspensioen. Deze aanspraken omvatten de op grond van deze pensioenregeling tot de ontslagdatum opgebouwde aanspraken voor het ouderdomspensioen. Indien de werknemer een voor nabestaandenpensioen in aanmerking komende partner heeft, wordt overeenkomstig het bepaalde in artikel 8 lid 3 van deze regeling op de datum van beëindiging van de arbeidsovereenkomst een deel van het ouderdomspensioen omgezet in aanspraken op nabestaandenpensioen.
2. De aanspraken op nabestaandenpensioen en wezenpensioen als bedoeld in artikel 8 lid 1 en artikel 9 lid 1 vervallen met ingang van de dag waarop de arbeidsovereenkomst eindigt, behoudens het bepaalde in lid 4 van dit artikel.
3. Indien de beëindiging van de dienstbetrekking het gevolg is van arbeidsongeschiktheid, worden de laatstelijk vastgestelde pensioenaanspraken voor het ouderdomspensioen geheel of gedeeltelijk gehandhaafd, indien en voorzover de verzekeraar op grond van het bepaalde in de verzekeringsvoorwaarden vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid verleent, en met dien verstande dat voor de opbouw in het vervolg slechts de laatstelijk vastgestelde pensioengrondslag A als bedoeld in artikel 4 lid 2 in aanmerking wordt genomen. Op het gedeelte van de pensioenaanspraken waarvoor de verzekeraar geen vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid verleent, is het bepaalde in lid 1 en 2 van dit artikel van toepassing.
4. Indien de beëindiging van de dienstbetrekking het gevolg is van arbeidsongeschiktheid, worden de laatstelijk vastgestelde aanspraken op nabestaandenpensioen en wezenpensioen geheel of gedeeltelijk gehandhaafd, indien en voorzover de verzekeraar op grond van het bepaalde in de verzekeringsvoorwaarden vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid verleent. Op het gedeelte van de pensioenaanspraken waarvoor de verzekeraar geen vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid verleent, is het bepaalde in lid 1 en 2 van dit artikel van toepassing.

Artikel 11

Wisseling arbeidsovereenkomst binnen de Zuivelindustrie

Indien de werknemer, direct aansluitend op een dienstverband met een werkgever in de zin van deze regeling, een dienstverband aangaat met een andere werkgever in de zin van deze regeling, vormen de bij de eerste werkgever verkregen premievrije aanspraken als bedoeld in artikel 10 lid 1 onderdeel van de aan de werknemer toe te kennen pensioenaanspraken.

Artikel 12

Aanspraken parttime werknemers

Voor de werknemer voor wie in enig jaar een verkorte wekelijkse arbeidsduur geldt, worden de aanspraken op ouderdomspensioen, die hij op grond van artikel 6 lid 1 verkrijgt op basis van pensioengrondslag A voor het betreffende deelnemersjaar, vermindert door vermenigvuldiging met een factor. De teller van deze factor is gelijk aan de overeengekomen arbeidsduur en de noemer aan de normale arbeidsduur, als bedoeld in artikel 4 van de collectieve arbeidsovereenkomst voor de zuivelindustrie respectievelijk artikel 4 van de collectieve arbeidsovereenkomst voor het hoger personeel in de zuivelindustrie.

Artikel 13

Indexering

1. De ingegane pensioenen en premievrije aanspraken worden jaarlijks (voor het eerst in 2006) geïndexeerd met maximaal de 'consumentenprijsindex alle huishoudens afgeleid' gemeten over de periode van oktober tot oktober daaraan voorafgaand, zoals vastgesteld door het Centraal Bureau voor de Statistiek. Het bestuur van het pensioenfonds of de verzekeraar of ander bevoegd orgaan beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de pensioenrechten en pensioenaanspraken van niet-actieven worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke indexatietoezegging wordt geen bestemmingsreserve gevormd en deze wordt uit de premie gefinancierd. Van deze voorwaardelijke indexatietoezegging kan worden afgeweken op grond van afspraken tussen bij de totstandkoming van de CAO betrokken partijen.
2. De opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen van werknemers worden gedurende het dienstverband jaarlijks per 1 januari procentueel verhoogd met de loonontwikkeling volgens de loonschalen van de collectieve arbeidsovereenkomst voor de zuivelindustrie gemeten over de periode van oktober tot oktober daaraan voorafgaand, met een maximum van 3%. Indien voornoemde loonontwikkeling hoger is dan 3% kan ook het meerdere na overleg van partijen bij deze overeenkomst in aanmerking worden genomen.

Artikel 14

Samenloop pensioenvoorzieningen en arbeidsongeschiktheidsuitkeringen

1. Indien een (gewezen) werknemer een uitkering ontvangt krachtens de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Algemene arbeidsongeschiktheidswet, al dan niet gecombineerd met een werkloosheidsuitkering, de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen of een andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsvoorziening wordt als volgt gehandeld.

Vanaf het moment van het bereiken van de 62-jarige leeftijd wordt gekeken naar de totale inkomensbestanddelen van de (gewezen) werknemer. Deze kunnen bestaan uit:

- loon;
- sociale uitkeringen zoals hierboven vermeld;
- aanvulling op uitkeringen door de werkgever;
- rechten op grond van de CAO inzake flexibele uittrekking met kapitaaldekking voor de zuivelindustrie c.q. rechten op ouderdomspensioen voor de periode tussen 62- en 65-jarige leeftijd en tijdelijk ouderdomspensioen op grond van de CAO inzake pensioenen 2000 voor de zuivelindustrie;
- rechten op grond van de overgangsbepalingen behorend bij de pensioenregeling 2006 als bedoeld in artikel 2 van de CAO inzake pensioenen 2006 voor de zuivelindustrie
- invaliditeitspensioen als bedoeld in de invaliditeitspensioenregeling voor de zuivelindustrie;
- rechten op grond van de verplichte collectieve pensioenspaarregeling als bedoeld in bijlage IX van de CAO voor de zuivelindustrie respectievelijk bijlage VI van de CAO voor het hoger personeel in de zuivelindustrie.

De werkgever c.q. de pensioenuitvoerder zal uit hoofde van deze inkomensbestanddelen een inkomenstoets uitvoeren. Hierbij geldt dat het totale inkomen van de (gewezen) werknemer op grond van bovengemelde inkomensbestanddelen gedurende de periode tussen de 62- en 65-jarige leeftijd niet uitkomt boven 73,1% van het pensioengevend salaris direct voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid (het vaste en variabele salaris volgens de op het moment van het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid geldende pensioen-CAO). Dit pensioengevend salaris wordt vermeerderd met de salarisontwikkeling die vanaf het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid heeft plaatsgevonden volgens CAO voor de zuivelindustrie. Voor zover het totale inkomen boven de in dit lid bedoelde grens uitkomt, worden de rechten op grond van de CAO inzake flexibele uittrekking met kapitaaldekking voor de zuivelindustrie c.q. rechten op ouderdomspensioen voor de periode tussen 62- en 65-jarige leeftijd en tijdelijk ouderdomspensioen op grond van de CAO inzake pensioenen 2000 voor de zuivelindustrie verminderd.

Overdracht naar ouderdomspensioen of uitstel van opname van opgebouwde rechten op grond van de CAO inzake flexibele uittrekking met kapitaaldekking voor de zuivelindustrie c.q. opgebouwde rechten op ouderdomspensioen voor de periode tussen 62- en 65-jarige leeftijd en tijdelijk ouderdomspensioen op grond van de CAO inzake pensioenen 2000 en rechten op grond van de verplichte collectieve pensioenspaarregeling kan niet plaatsvinden maar worden geacht te zijn/worden genoten gedurende het tijdvak tussen 62 en 65 jaar. Deze bepaling wordt op gelijke wijze toegepast indien het ouderdomspensioen voor de 62-jarige leeftijd van de werknemer wordt genoten.

2. Teneinde de inkomenstoets te kunnen laten plaatsvinden en de eventuele uitkeringen aan de (gewezen) werknemer te kunnen doen is de (gewezen) werknemer verplicht de werkgever c.q. de pensioenuitvoerder inlichtingen te verschaffen over zijn inkomensbestanddelen en de omvang hiervan.

Artikel 15

Bijstortingen

De werkgever zal, indien en voor zover administratief mogelijk de werknemer in de gelegenheid stellen om door middel van eigen bijdragen aanvullend pensioen in te kopen tot maximaal de aanspraken zoals deze voor de werknemer verzekerd zouden zijn indien voor de som van alle deelnemersjaren een ouderdomspensioen zou zijn verzekerd ter grootte van 2,25% van de voor het in aanmerking te nemen deelnemersjaar geldende pensioengrondslag.

Artikel 16

Waarborging van de aanspraken

De werkgever verzekert de aanspraken bedoeld in artikel 2 bij de verzekeraar of het pensioenfonds door betaling van premies en/of koopsommen. Aanspraken ingevolge deze regeling kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioen- en Spaarfondsenwet.

Artikel 17

Verstreken van inlichtingen

De werknemer is verplicht zijn (gewezen) werkgever opgave te doen van wijziging in zijn burgerlijke staat en in de mate van zijn arbeidsgeschiktheid. Na het einde van de arbeidsovereenkomst geldt deze verplichting jegens de verzekeraar.

Artikel 18

Verzekeringsvoorwaarden

1. De aanspraken en rechten van de werknemers zijn onderworpen aan de verzekeringsvoorwaarden.
2. De werkgever verbindt zich bewijsstukken met alle daaraan verbonden rechten aan de werknemer te doen uitreiken, indien bij het einde van de arbeidsovereenkomst als bedoeld in artikel 10 aanspraken blijven bestaan. Voorzover de gesloten verzekeringen op de ontslagdatum in overeenstemming zijn met deze pensioenregeling, is de werkgever door de afgifte van bedoelde bewijsstukken gekwet van zijn verplichtingen.

Artikel 19

Onvoorziene gevallen

Gevallen waarin deze pensioenregeling niet voorziet, zijn onderworpen aan de verzekeringsvoorwaarden. In gevallen waarin ook de verzekeringsvoorwaarden niet voorzien, beslist de Pensioencommissie.

Artikel 20

Slotbepaling

De pensioenregeling wordt geacht in werking te zijn getreden met ingang van 1 januari 2006 waarmede voor de werknemers in dienst bij de werkgever op 31 december 2005 de tot en met 31 december 2005 geldende pensioen-CAO's, te weten

- de collectieve arbeidsovereenkomst inzake pensioenen voor de zuivelindustrie,
- de collectieve arbeidsovereenkomst inzake Pensioenen 2000 voor de zuivelindustrie en
- de collectieve arbeidsovereenkomst inzake flexibele uittreding met kapitaaldekking voor de zuivelindustrie

zijn vervallen. In bijlage I van deze pensioenregeling zijn overgangsbepalingen opgenomen.

**BIJLAGE I – OVERGANGSBEPALINGEN BEHOOREND
BIJ DE PENSIOENREGELING 2006
ALS BEDOELD
IN ARTIKEL 2 VAN DE
COLLECTIEVE ARBEIDSOVEREENKOMST
INZAKE PENSIOENEN 2006
VOOR DE ZUIVELINDUSTRIE**

De overgangsregelingen onder A tot en met D zijn uitsluitend van toepassing tijdens het dienstverband met de werkgever waarbij de werknemer op 31 december 2005 in dienst was.

A. Bepaling uitsluitend geldend voor de werknemer:

- **geboren na 31 december 1941 en**
- **geboren voor 1 januari 1945 en**
- **in dienst op 31 december 2005**

De werknemer geboren na 31 december 1941 en vóór 1 januari 1945 en in dienst bij de werkgever op 31 december 2005 kan voor zijn 65e jaar uittreden met een uitkering op het niveau dat hij zou hebben kunnen bereiken indien de per 1 januari 2006 vervallen collectieve arbeidsovereenkomst inzake flexibele uittreding voor de zuivelindustrie zou zijn gecontinueerd.

B. Bepalingen uitsluitend geldend voor de werknemer:

- **geboren na 31 december 1941 en**
- **geboren voor 1 januari 1955 en**
- **in dienst op 31 december 2005**

1. *Indexering opgebouwde rechten bij actieve dienst en garanties*

- a. Voor de werknemer geboren na 31 december 1941 en vóór 1 januari 1955 en in dienst bij de werkgever op 31 december 2005 geldt het volgende. De tijdsevenredige aanspraken op ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen, die hij kan ontleen aan deelname in de voor hem tot 1 januari 2006 van toepassing zijnde CAO inzake pensioenen voor de zuivelindustrie worden gedurende het dienstverband jaarlijks per 1 januari procentueel verhoogd met: de loonontwikkeling volgens de salarisschalen van de collectieve arbeidsovereenkomst voor de zuivelindustrie, met een maximum van 3%, gemeten over de periode van oktober tot oktober daaraan voorafgaand. Indien voornoemde loonontwikkeling hoger is dan 3% kan ook het meerdere na overleg van partijen bij deze overeenkomst in aanmerking worden genomen.
- b. De in dit artikel bedoelde werknemer zal voor wat betreft het vaste salaris bedoeld in artikel 4 lid 3 sub a van de pensioenregeling als bedoeld in art. 2 van

de CAO inzake pensioenen 2006, echter nimmer minder ouderdomspensioenen ontvangen dan het bereikbare vermeld op de pensioenjaarpogave 2005 vermeerderd met een jaarlijkse procentuele verhoging als bedoeld in artikel B.1 sub a. Het recht zoals bedoeld in de voorgaande volzin vervalt indien de arbeidsovereenkomst van de werknemer eindigt anders dan wegens (vervroegde) pensionering.

- c. De onder artikel B.1 sub a omschreven aanspraken op nabestaandenpensioenen zullen, vermeerderd met de aanspraken uit hoofde van artikel 8 van de pensioenregeling 2006 als bedoeld in art. 2 van de CAO inzake pensioenen 2006 voor de zuivelindustrie, tenminste gelijk zijn aan het niveau van de aanspraken op nabestaandenpensioenen plus tijdelijk nabestaandenpensioenen die de werknemer per 31 december 2005 kan ontlenen aan deelname in de voor hem tot 1 januari 2006 van toepassing zijnde CAO inzake pensioenen voor de zuivelindustrie.
- d. Voor de toepassing van dit artikel is met (vervroegde) pensionering bedoeld pensionering vanaf 62-jarige leeftijd.

2. *Indexering opgebouwde rechten na uitdiensttreding*

Indien de arbeidsovereenkomst van de onder artikel B.1 bedoelde werknemer eindigt, kunnen de aanspraken op ouderdomspensioenen en nabestaandenpensioenen die hij kan ontlenen aan deelname in de voor hem tot 1 januari 2006 van toepassing zijnde CAO inzake pensioenen voor de zuivelindustrie jaarlijks per 1 januari procentueel worden verhoogd als bepaald in artikel 13 lid 1 van de pensioenregeling 2006 als bedoeld in art. 2 van de CAO inzake pensioenen 2006 voor de zuivelindustrie.

3. *Indexering opgebouwde Flexuz-rechten*

Voor de werknemer geboren na 31 december 1941 en vóór 1 januari 1955 en in dienst bij de werkgever op 31 december 2005, worden de tijdsevenredige Flexuz-aanspraken, die hij kan ontlenen aan deelname in de voor hem tot 1 januari 2006 van toepassing zijnde CAO inzake flexibele uitkering met kapitaaldekking voor de zuivelindustrie gedurende het dienstverband, jaarlijks per 1 januari procentueel verhoogd met de loonontwikkeling volgens de salarisschalen van de collectieve arbeidsovereenkomst voor de zuivelindustrie, met een maximum van 3%, gemeten over de periode van oktober tot oktober daaraan voorafgaand. Indien voornoemde loonontwikkeling hoger is dan 3% kan ook het meerdere na overleg van partijen bij deze overeenkomst in aanmerking worden genomen.

4. *Premie over verstreken dienstjaren voor 1 januari 2006*

- a. De werkgever kent aan de werknemer die in dienst is op 31 december 2005 een premie toe van 3,25% per jaar over de achterliggende (pensioen)diensttijd vanaf 22 jaar of vanaf de (latere) datum van indiensttreding, gerekend met het pensioengevend salaris in 2005. Aan de in dit lid bedoelde toekenning is de voorwaarde verbonden dat de werknemer op 31 december 2020 nog in dienst is van de werkgever, dan wel op een eerdere datum vanuit de werkgever wegens (vervroegde) pensionering uit dienst getreden is.
- b. De toekenning vindt plaats op basis van samengestelde interest van 2% over de verstreken dienstjaren tot 1 januari 2006.
- c. De uitkomst van de in sub a en sub b van dit artikel bedoelde berekening wordt

verminderd met de waarde van eventuele tot 1 januari 2006 opgebouwde en geïndexeerde rechten op basis van de CAO inzake flexibele uittrekking met kapitaaldekking voor de zuivelindustrie.

- d. De onder sub a van dit lid bedoelde werknemer die op 31 december 2020 nog in dienst is van de werkgever dan wel op een eerdere datum vanuit de werkgever wegens (vervroegde) pensioenering uit dienst getreden is, ontvangt een aanvullende pensioenstorting ter hoogte van het uiteindelijke bedrag als bedoeld in sub c van dit artikel vermeerderd met 4% samengestelde rente op jaarbasis.
- e. Voor de toepassing van dit artikel is met (vervroegde) pensioenering bedoeld pensioenering vanaf 62-jarige leeftijd.

C. Bepalingen uitsluitend geldend voor de werknemer:

- **geboren na 31 december 1954 en**
- **in dienst op 31 december 1999 en**
- **in dienst op 31 december 2005**

1. Indexering opgebouwde rechten bij actieve dienst en garanties

- a. Voor de werknemer geboren na 31 december 1954 en in dienst bij de werkgever op 31 december 1999 en op 31 december 2005 geldt het volgende. De tijdsevenredige aanspraken op ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen, die hij kan ontlenen aan deelname in de voor hem tot 1 januari 2000 van toepassing zijnde CAO inzake pensioenen voor de zuivelindustrie worden gedurende het dienstverband jaarlijks per 1 januari procentueel verhoogd met: de loonontwikkeling volgens de salarisschalen van de collectieve arbeidsovereenkomst voor de zuivelindustrie, met een maximum van 3%, gemeten over de periode van oktober tot oktober daaraan voorafgaand. Indien voornoemde loonontwikkeling hoger is dan 3% kan ook het meerdere na overleg van partijen bij deze overeenkomst in aanmerking worden genomen.
- b. Voor de werknemer geboren na 31 december 1954 en in dienst bij de werkgever op 31 december 1999 en op 31 december 2005, zullen de onder lid 1 omschreven aanspraken op nabestaandenpensioen, vermeerderd met de aanspraken uit hoofde van artikel 8 van onderhavige pensioenregeling, tenminste gelijk zijn aan het niveau van de aanspraken op nabestaandenpensioen plus tijdelijk nabestaandenpensioen die de werknemer per 31 december 1999 kan ontlenen aan deelname in de voor hem tot 1 januari 2000 van toepassing zijnde CAO inzake pensioenen voor de zuivelindustrie.

2. Indexering opgebouwde rechten na uitdiensttreding

Indien de arbeidsovereenkomst van de onder artikel C.1 bedoelde werknemer eindigt kunnen de aanspraken op ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen die hij kan ontlenen aan deelname in de voor hem tot 1 januari 2000 van toepassing zijnde CAO inzake pensioenen voor de zuivelindustrie jaarlijks per 1 januari procentueel worden verhoogd als bepaald in artikel 13 lid 1 van de pensioenregeling 2006 als bedoeld in art. 2 van de CAO inzake pensioenen 2006 voor de zuivelindustrie.

3. Premie over verstreken dienstjaren voor 1 januari 2006

- a. De werkgever kent aan de werknemer die in dienst is op 31 december 2005 een premie toe van 3,25% per jaar over de achterliggende (pensioen)diensttijd van-

af 22 jaar of vanaf de (latere) datum van indiensttreding, gerekend met het pensioengevend salaris in 2005.¹⁾ Aan de in dit lid bedoelde toekenning is de voorwaarde verbonden dat de werknemer op 31 december 2020 nog in dienst is van de werkgever, dan wel op een eerdere datum vanuit de werkgever wegens (vervroegde) pensionering uit dienst getreden is.

- b. De toekenning vindt plaats op basis van samengestelde interest van 2% over de verstreken dienstjaren tot 1 januari 2006.
- c. De uitkomst van de in sub a en sub b van dit artikel bedoelde berekening wordt verminderd met de waarde van eventuele tot 1 januari 2006 opgebouwde en geïndexeerde rechten op basis van de CAO inzake pensioenen 2000 (ouderdomspensioen voor de periode tussen 62- en 65-jarige leeftijd en tijdelijk ouderdomspensioen).
- d. De onder sub a van dit lid bedoelde werknemer die op 31 december 2020 nog in dienst is van de werkgever dan wel op een eerdere datum vanuit de werkgever wegens (vervroegde) pensionering uit dienst getreden is, ontvangt een aanvullende pensioenstorting ter hoogte van het uiteindelijke bedrag als bedoeld in sub c van dit artikel vermeerderd met 4% samengestelde rente op jaarbasis.
- e. Voor de toepassing van dit artikel is met (vervroegde) pensionering bedoeld pensionering vanaf 62-jarige leeftijd.

D. Bepalingen geldend uitsluitend voor de werknemer:

- **geboren na 31 december 1954 en**
- **in dienst na 31 december 1999 en**
- **in dienst op 31 december 2005**

1. *Indexering opgebouwde rechten bij actieve dienst*

Voor de werknemer geboren na 31 december 1954 en in dienst bij de werkgever op 31 december 2005 geldt het volgende. De tijdsevenredige aanspraken op ouderdomspensioen en tijdelijk ouderdomspensioen, die hij kan ontleen aan deelname in de voor hem tot 1 januari 2006 van toepassing zijnde CAO inzake pensioenen 2000 voor de zuivelindustrie worden gedurende het dienstverband jaarlijks per 1 januari procentueel verhoogd met:

de loonontwikkeling volgens de salarisschalen van de collectieve arbeidsovereenkomst voor de zuivelindustrie, met een maximum van 3%, gemeten over de periode van oktober tot oktober daaraan voorafgaand. Indien voornoemde loonontwikkeling hoger is dan 3% kan ook het meerdere na overleg van partijen bij deze overeenkomst in aanmerking worden genomen.

2. *Indexering opgebouwde rechten na uitdiensttreding*

Indien de arbeidsovereenkomst van de onder artikel D.1 genoemde werknemer eindigt kunnen de aanspraken op ouderdomspensioen en tijdelijk ouderdomspensioen die hij kan ontleen aan deelname in de voor hen tot 1 januari 2006 van toepassing

¹⁾ De eerste volzin van artikel C.3 sub a is niet van toepassing voor werknemers die ten tijde van de totstandkoming van de CAO inzake pensioenen 2000 voor de zuivelindustrie gekozen hebben voor toepassing van de CAO inzake pensioenen voor de zuivelindustrie waarbij zij afstand deden van opbouw van voorzieningen voor de periode tussen 62- en 65-jarige leeftijd. De werkgever kent aan deze werknemers voor zover zij in dienst zijn op 31 december 2005 een premie toe van 3,25% per jaar over de jaren 2000 tot en met 2005, gerekend met het pensioengevend salaris in 2005. Sub b, c en d van artikel C.3 zijn onverkort van toepassing.

zijnde CAO inzake pensioenen 2000 voor de zuivelindustrie jaarlijks per 1 januari procentueel worden verhoogd als bepaald in artikel 13 lid 1 van de pensioenregeling 2006 als bedoeld in art. 2 van de CAO inzake pensioenen 2006 voor de zuivelindustrie.

3. *Premie over verstreken dienstjaren voor 1 januari 2006*

- a. De werkgever kent aan de werknemer die in dienst is op 31 december 2005 een premie toe van 3,25% per jaar over de achterliggende (pensioen)diensttijd vanaf 22 jaar of vanaf de (latere) datum van indiensttreding, gerekend met het pensioengevend salaris in 2005. Aan de in dit lid bedoelde toekenning is de voorwaarde verbonden dat de werknemer op 31 december 2020 nog in dienst is van de werkgever, dan wel op een eerdere datum vanuit de werkgever wegens (vervroegde) pensionering uit dienst getreden is.
- b. De toekenning vindt plaats op basis van samengestelde interest van 2% over de verstreken dienstjaren tot 1 januari 2006.
- c. De uitkomst van de in sub a en sub b van dit artikel bedoelde berekening wordt verminderd met de waarde van eventuele tot 1 januari 2006 opgebouwde en geïndexeerde rechten op basis van de CAO inzake pensioenen 2000 (ouderdomspensioen voor de periode tussen 62- en 65-jarige leeftijd en tijdelijk ouderdomspensioen).
- d. De onder sub a van dit artikel bedoelde werknemer die op 31 december 2020 nog in dienst is van de werkgever dan wel op een eerdere datum vanuit de werkgever wegens (vervroegde) pensionering uit dienst getreden is, ontvangt een aanvullende pensioenstorting ter hoogte van het uiteindelijke bedrag als bedoeld in sub c van dit artikel vermeerderd met 4% samengestelde rente op jaarbasis.
- e. Voor de toepassing van dit artikel is met (vervroegde) pensionering bedoeld pensionering vanaf 62-jarige leeftijd.

E. Bepaling geldend voor de gewezen werknemer (uit dienst voor 1 januari 2006)

Voor de gewezen werknemer die voor 1 januari 2006 uit dienst is getreden en met wie in verband met zijn uitdiensttreding is overeengekomen dat zijn pensioenopbouw gedurende een zekere periode zou worden voortgezet, geldt dat de pensioenopbouw na 1 januari 2006 wordt voortgezet als ware de collectieve arbeidsovereenkomst inzake pensioenen voor de zuivelindustrie resp. de collectieve arbeidsovereenkomst inzake pensioenen 2000 voor de zuivelindustrie resp. de collectieve arbeidsovereenkomst inzake flexibele uitkering met kapitaaldekking voor de zuivelindustrie nog steeds van kracht. De gewezen werknemer als bedoeld in voorgaande volzin heeft geen aanspraak op de werkgeversbijdrage, zoals bedoeld in artikel B.4, C3 of artikel D.3 van deze regeling.

F. Bepalingen geldend voor (gewezen) werknemers die voor 1 januari 2006 een arbeidsongeschiktheidsuitkering genoten

1. *Werknemers in dienst op 31 december 2005*

- a. Indien een werknemer (in dienst op 31 december 2005), die reeds vóór 1 januari 2006 een uitkering genoot krachtens de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Algemene arbeidsongeschiktheidswet, al dan niet gecombi-

neerd met een werkloosheidsuitkering, de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen of een andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsvoorziening wordt als volgt gehandeld.

Vanaf het moment van het bereiken van de 62-jarige leeftijd wordt gekeken naar de totale inkomensbestanddelen van de (gewezen) werknemer. Deze kunnen bestaan uit:

- loon;
- sociale uitkeringen zoals hierboven vermeld;
- aanvulling op uitkeringen door de werkgever;
- rechten op grond van de CAO inzake flexibele uittreding met kapitaaldekking voor de zuivelindustrie c.q. rechten op ouderdomspensioen voor de periode tussen 62- en 65-jarige leeftijd en tijdelijk ouderdomspensioen op grond van de CAO inzake pensioenen 2000 voor de zuivelindustrie;
- rechten op grond van de overgangsbepalingen behorend bij de pensioenregeling 2006 als bedoeld in artikel 2 van de CAO inzake pensioenen 2006 voor de zuivelindustrie;
- invaliditeitspensioen als bedoeld in de invaliditeitspensioenregeling voor de zuivelindustrie;
- rechten op grond van de verplichte collectieve pensioenspaarregeling als bedoeld in bijlage IX van de CAO voor de zuivelindustrie respectievelijk bijlage VI van de CAO voor het hoger personeel in de zuivelindustrie.

De werkgever c.q. de pensioenuitvoerder zal uit hoofde van deze inkomensbestanddelen een inkomstenstoets uitvoeren. Hierbij geldt dat het totale inkomen van de (gewezen) werknemer op grond van bovengemelde inkomensbestanddelen gedurende de periode tussen de 62- en 65-jarige leeftijd niet uitkomt boven 73,1% van het pensioengevend salaris direct voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid (het vaste en variabele salaris volgens de op het moment van het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid geldende pensioen-CAO). Dit pensioengevend salaris wordt vermeerderd met de salarisontwikkeling die vanaf het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid heeft plaatsgevonden volgens CAO voor de zuivelindustrie. Voor zover het totale inkomen boven de in dit sublid bedoelde grens uitkomt, worden de rechten op grond van de CAO inzake flexibele uittreding met kapitaaldekking voor de zuivelindustrie c.q. rechten op ouderdomspensioen voor de periode tussen 62- en 65-jarige leeftijd en tijdelijk ouderdomspensioen op grond van de CAO inzake pensioenen 2000 voor de zuivelindustrie verminderd.

Overdracht naar ouderdomspensioen of uitstel van opname van opgebouwde rechten op grond van de CAO inzake flexibele uittreding met kapitaaldekking voor de zuivelindustrie c.q. opgebouwde rechten op ouderdomspensioen voor de periode tussen 62- en 65-jarige leeftijd en tijdelijk ouderdomspensioen op grond van de CAO inzake pensioenen 2000 en rechten op grond van de verplichte collectieve pensioenspaarregeling kan niet plaatsvinden maar worden geacht te zijn/worden genoten gedurende het tijdvak tussen 62 en 65 jaar. Deze bepaling wordt op gelijke wijze toegepast indien het ouderdomspensioen voor de 62-jarige leeftijd van de werknemer wordt genoten.

- b. Teneinde de inkomstenstoets te kunnen laten plaatsvinden en de eventuele uitkeringen aan de (gewezen) werknemer te kunnen doen is onder a bedoelde werknemer, ook na uitdiensttreding, verplicht de werkgever c.q. de pensioenuitvoerder inlichtingen te verschaffen over zijn inkomensbestanddelen en de omvang hiervan.
2. *Gewezen werknemers (uit dienst voor 1 januari 2006)*
- a. Indien een gewezen werknemer (uit dienst voor 1 januari 2006), die reeds vóór 1 januari 2006 een uitkering genoot krachtens de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Algemene arbeidsongeschiktheidswet, al dan niet gecombineerd met een werkloosheidsuitkering, de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen of een andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsvoorziening wordt als volgt gehandeld.

Vanaf het moment van het bereiken van de 62-jarige leeftijd wordt gekeken naar de totale inkomensbestanddelen van de (gewezen) werknemer. Deze kunnen bestaan uit:

- loon;
- sociale uitkeringen zoals hierboven vermeld;
- aanvulling op uitkeringen door de werkgever;
- rechten op grond van de CAO inzake flexibele uittreding met kapitaaldekking voor de zuivelindustrie c.q. rechten op ouderdomspensioen voor de periode tussen 62- en 65-jarige leeftijd en tijdelijk ouderdomspensioen op grond van de CAO inzake pensioenen 2000 voor de zuivelindustrie;
- rechten op grond van de overgangsbepalingen behorend bij de pensioenregeling 2006 als bedoeld in artikel 2 van de CAO inzake pensioenen 2006 voor de zuivelindustrie;
- invaliditeitspensioen als bedoeld in de invaliditeitspensioenregeling voor de zuivelindustrie;
- rechten op grond van de verplichte collectieve pensioenspaarregeling als bedoeld in bijlage IX van de CAO voor de zuivelindustrie respectievelijk bijlage VI van de CAO voor het hoger personeel in de zuivelindustrie.

De werkgever c.q. de pensioenuitvoerder zal uit hoofde van deze inkomensbestanddelen een inkomstenstoets uitvoeren. Hierbij geldt dat het totale inkomen van de (gewezen) werknemer op grond van bovengemelde inkomensbestanddelen gedurende de periode tussen de 62- en 65-jarige leeftijd niet uitkomt boven 73,1% van het pensioengevend salaris direct voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid (het vaste en variabele salaris volgens de op het moment van het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid geldende pensioen-CAO). Dit pensioengevend salaris wordt vermeerderd met de salarisontwikkeling die vanaf het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid heeft plaatsgevonden volgens CAO voor de zuivelindustrie. Voor zover het totale inkomen boven de in dit sublid bedoelde grens uitkomt, worden de rechten op grond van de CAO inzake flexibele uittreding met kapitaaldekking voor de zuivelindustrie c.q. rechten op ouderdomspensioen voor de periode tussen 62- en 65-jarige leeftijd en tijdelijk ouderdomspensioen op grond van de CAO inzake pensioenen 2000 voor de zuivelindustrie vermindert.

Overdracht naar ouderdomspensioen of uitstel van opname van opgebouwde rechten op grond van de CAO inzake flexibele uittreding met kapitaaldekking voor de zuivelindustrie c.q. opgebouwde rechten op ouderdomspensioen voor de periode tussen 62- en 65-jarige leeftijd en tijdelijk ouderdomspensioen op grond van de CAO inzake pensioenen 2000 en rechten op grond van de verplichte collectieve pensioenspaarregeling kan niet plaatsvinden maar worden geacht te zijn/worden genoten gedurende het tijdvak tussen 62 en 65 jaar. Deze bepaling wordt op gelijke wijze toegepast indien het ouderdomspensioen voor de 62-jarige leeftijd van de werknemer wordt genoten.

- b. Teneinde de inkomstenstoets te laten plaatsvinden en de eventuele uitkeringen aan de onder a. bedoelde gewezen werknemer te kunnen doen is de gewezen werknemer verplicht, de werkgever c.q. de pensioenuitvoerder inlichtingen te verschaffen over zijn inkomensbestanddelen en de omvang hiervan.
- c. De gewezen werknemer als bedoeld onder a. heeft geen aanspraak op de werkgeversbijdrage, zoals bedoeld in artikel B.4, C3 of artikel D.3 van deze regeling.

