

Checklist Pensioen 1-2-3 voor werkgevers: Maak uw werknemers wegwijs in pensioen

Waarom deze checklist?

Pensioen is een belangrijke arbeidsvoorwaarde. U bent daarom een belangrijk aanspreekpunt voor uw werknemers met vragen over pensioen.

Deze checklist helpt u iets te vertellen aan nieuwe werknemers over hun pensioenregeling bij Pensioenfonds Metaal en Techniek (PMT). Deze checklist sluit aan bij het Pensioen 1-2-3.

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen:



Laag 1 geeft kort de belangrijkste pensioeninformatie. Uw nieuwe werknemer krijgt deze toegestuurd.



Laag 2 geeft meer informatie over alle onderwerpen in laag 1.



Laag 3 geeft juridische en beleidsmatige informatie van PMT.

U vindt laag 1, laag 2 en laag 3 op www.pmt.nl. Het is handig om laag 1 bij de hand te hebben tijdens het gesprek met uw werknemer.

In 5 stappen een arbeidsvoorwaardengesprek voorbereiden

1. Lees en print laag 1 van Pensioen 1-2-3 op www.pmt.nl/pensioen123.
2. Ga na of u de aanvullende regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' (hoger dan € 99.321 bruto per jaar in 2026) heeft afgesloten voor uw werknemers.
3. Weet waar u de informatie van laag 2 vindt op www.pmt.nl/pensioen123.
4. Neem samen met uw werknemer de checklist op de achterzijde door en geef laag 1 mee.
5. Vraag onze afdeling Accountbeheer om advies als u vragen heeft, telefoonnummer 088 007 98 11.

Vertel uw werknemers vervolgens ...



... wat er wel onder de pensioenregeling valt en wat niet



Pak laag 1 van Pensioen 1-2-3 erbij en bekijk samen de onderdelen 'Wat krijgt u in onze pensioenregeling?' en 'Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?'. Misschien heeft u zelf een aanvullende regeling afgesloten voor uw werknemers. Bespreek deze dan ook en geef aan het eind van het gesprek laag 1 van het Pensioen 1-2-3 mee aan uw nieuwe werknemer.

Let op, laag 1 kent 2 versies:

- Uitleg basispensioenregeling is voor al uw werknemers en;
- Uitleg regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' is voor werknemers boven de salarissgrens, als u deze regeling heeft afgesloten voor uw werknemers.



... waar zij kunnen zien hoeveel pensioen zij krijgen



Hoeveel pensioen uw werknemers krijgen bij PMT zien zij op hun Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Zij ontvangen dit overzicht elk jaar. In Mijn PMT op deelnemer.pmt.nl kunnen zij met hun DigiD en eIDAS hun actuele overzicht bekijken. Voor meer informatie over hun totale pensioen kunnen zij terecht op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Zij zien daar een overzicht van het opgebouwde pensioen (ook bij eerdere werkgevers) en het pensioen voor hun partner.



... wat zij betalen voor de pensioenregeling



U en uw werknemers betalen samen de premie voor de pensioenregeling. Vertel uw werknemers welk deel van de premie zij betalen en welk deel van de premie u betaalt. U kunt een premieberekening maken op werkgever.pmt.nl. Een overzicht met de berekening van de pensioenopbouw boven de salarissgrens vindt u daar ook.



... dat zij onder bepaalde voorwaarden eerder opgebouwd pensioen kunnen meenemen



Als uw werknemers al ergens anders pensioen hebben opgebouwd, kunnen zij dit onder bepaalde voorwaarden meenemen naar PMT. Dit heet waardeoverdracht. Uw werknemers kunnen waardeoverdracht aanvragen via deelnemer.pmt.nl. Waardeoverdracht is alleen mogelijk als de beleidsdekkingsgraad van beide pensioenfondsen boven de 100% ligt. Waardeoverdracht aanvragen kan wel.



... wanneer zij een eventuele partner moeten aanmelden voor partnerpensioen



Nieuwe werknemers die getrouwd zijn of een geregistreerd partnerschap hebben en in Nederland wonen, hoeven hun partner niet aan te melden. PMT krijgt dat automatisch door van de gemeente waar zij wonen. Werknemers moeten hun partner wel zelf aanmelden als zij ongehuwd samenwonen met een samenlevingsverklaring of notariële samenlevingsovereenkomst opgemaakt door een notaris of als zij buiten Nederland wonen.



... dat PMT straks graag hun e-mailadres ontvangt



PMT kiest zoveel mogelijk voor digitaal communiceren. Dit draagt bij aan het milieu en bespaart kosten. Hiervoor is het nodig dat uw werknemers hun e-mailadres doorgeven aan PMT. Dit kan via deelnemer.pmt.nl.



... welke informatie over het pensioen beschikbaar is



Op www.pmt.nl/werkgever vindt u meer over het informeren van nieuwe werknemers. U vindt daar ook materiaal dat u daarbij kan helpen. Werknemers die meer informatie willen over hun pensioen kunnen terecht op www.pmt.nl/pensioen123. De werknemer kan laag 2 en 3 ook opvragen bij Klanteninformatie, telefoonnummer 088 007 98 00.

Het pensioenreglement van PMT is altijd leidend.

Heeft u nog vragen?

Kijk dan op www.pmt.nl. Of neem contact op met Accountbeheer, telefoonnummer 088 007 98 11.