

Uitleg Pensioenregeling Pensioenfonds Metaal en Techniek

In dit Pensioen 1-2-3 leest u wat u wel en niet krijgt in onze pensioenregeling. Dat is belangrijk om te weten, bijvoorbeeld als u van baan verandert, arbeidsongeschikt wordt of gaat verhuizen. Pensioen 1-2-3 geeft geen persoonlijke informatie over uw pensioen. Die vindt u wel in Mijn PMT op deelnemer.pmt.nl en op uw jaarlijkse pensioenoverzicht (UPO). Op www.mijnpensioenoverzicht.nl staat uw totale pensioen.

Uw pensioeninformatie in laag 1, 2 en 3

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen.

- Laag 1 geeft in het kort de belangrijkste informatie over uw pensioenregeling.
- In laag 2 leest u meer informatie over alle onderwerpen in laag 1.
- Laag 3 geeft juridische en beleidsmatige informatie van PMT.

U vindt laag 1 en 3 op www.pmt.nl/pensioen123. In deze laag 2 kunt u voor meer informatie doorklikken naar webpagina's, dit vormt laag 3. U kunt laag 1 en 3 ook opvragen bij onze afdeling Klanteninformatie, telefoonnummer 070 316 08 60.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling?



Ouderdomspensioen

Als u in de Metaal en Techniek werkt, bouwt u automatisch pensioen op bij Pensioenfonds Metaal en Techniek (PMT). Dit doet u via uw werkgever.

Uw ouderdomspensioen is een aanvulling op de AOW-uitkering. AOW is het pensioen dat u maandelijks van de overheid ontvangt vanaf uw AOW-leeftijd, zolang u leeft. U ontvangt uw ouderdomspensioen elke maand, zolang u leeft.

U kunt uw ouderdomspensioen op, voor of na uw AOW-datum laten ingaan.

Hoeveel ouderdomspensioen u straks ontvangt van PMT, hangt vooral af van de hoogte van uw salaris, de inhoud van uw pensioenregeling en het aantal jaren dat u pensioen heeft opgebouwd. De hoogte van het ouderdomspensioen staat op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) in [Mijn PMT](https://mijn.pmt.nl) en op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

De pensioenregeling van PMT is een uitkeringsovereenkomst. Elk jaar bouwt u pensioen op over een deel van uw brutosalaris dat u in dat jaar heeft verdiend. U bouwt niet over uw hele brutosalaris pensioen op. Vergoedingen voor overwerk, reizen, onkosten, gratificaties en winstdelingsregelingen tellen bijvoorbeeld niet mee. De loondelen die wel meetellen, worden samen het pensioengevend salaris genoemd.

Over het deel van uw pensioengevend salaris dat hoger is dan de salarisgrens (€ 89.382 op fulltime basis in 2024) bouwt u in deze pensioenregeling geen pensioen op. Ook houdt PMT rekening met de AOW-uitkering die u van de overheid ontvangt als u de AOW-leeftijd bereikt. Het deel van uw pensioengevend salaris waarover u geen pensioen opbouwt, heet 'franchise'. In 2024 is de franchise € 17.545. Over het pensioengevend salaris tot aan de salarisgrens min de franchise bouwt u per jaar 1,875% aan ouderdomspensioen op.

Rekenvoorbeeld:

U verdient € 30.000 bruto per jaar. De franchise is € 17.545. U bouwt in dat jaar 1,875% ouderdomspensioen op over de pensioengrondslag van € 12.455 (€ 30.000 – € 17.545). Dat is € 233,53 bruto in dat jaar. Het ouderdomspensioen dat u bij pensioenering ontvangt is een optelsom van alle jaren plus de eventuele indexatie.



Partnerpensioen

Naast uw ouderdomspensioen bouwt u ook partnerpensioen op. Uw partner krijgt van PMT een **partnerpensioen** als u overlijdt. Dit betekent dat uw partner maandelijks een uitkering ontvangt zolang hij of zij leeft. Als u met pensioen gaat, bouwt u geen partnerpensioen meer op.

Het partnerpensioen bestaat uit 3 delen:



1. Het opgebouwd partnerpensioen (tot het moment van overlijden).
2. Het nog op te bouwen deel, dit is 50% van het nog op te bouwen ouderdomspensioen vanaf overlijden.



3. Het deel dat verzekerd is op risicobasis. Dit is 20% van het ouderdomspensioen dat u vanaf 1 januari 2015 tot uw AOW-datum zou opbouwen.

Hoeveel partnerpensioen uw partner ontvangt, hangt af van uw situatie:

a) U bouwt pensioen op en u overlijdt voor uw AOW-datum

Uw partner heeft in deze situatie recht op een volledig partnerpensioen. Dit is het opgebouwde deel (1) + het nog op te bouwen deel als u tot uw AOW-datum pensioen had opgebouwd bij PMT (2) + het deel op risicobasis (3).

b) U bent nog niet met pensioen, bouwt geen pensioen meer op bij PMT en u overlijdt

Uw partner heeft in deze situatie alleen recht op het opgebouwde partnerpensioen.

Let op: dit geldt ook als u op uw AOW-leeftijd uw pensioen nog niet hebt laten ingaan.

c) U bent met pensioen en u overlijdt

De hoogte van het partnerpensioen dat uw partner krijgt, hangt in deze situatie af van de keuze die u maakte op het moment dat u met pensioen ging. U heeft toen namelijk gekozen voor een verdeling tussen ouderdoms- en partnerpensioen.

U ziet het partnerpensioen op uw UPO of in Mijn PMT. Staat de naam van uw partner niet op het UPO of in Mijn PMT, neemt u dan contact met ons op.

Als u overlijdt, zorgt PMT voor de uitkering van het partnerpensioen aan uw partner. Ontvangt uw partner geen aanvraagformulier dan kan uw partner dit zelf bij PMT opvragen.

Als u met pensioen gaat, bouwt u geen partnerpensioen meer op. Dit geldt ook als u na uw AOW leeftijd met pensioen gaat.



Extra pensioen voor uw partner regelen

U kunt op uw pensioendatum of wanneer u eerder de bedrijfstak verlaat, een deel van uw ouderdomspensioen inwisselen voor partnerpensioen. Dat betekent dat uw ouderdomspensioen dan lager wordt. Uw partner krijgt dan een hoger pensioen uitbetaald van PMT als u overlijdt.

Als u overlijdt, heeft uw partner misschien recht op een wettelijke nabestaandenuitkering van de overheid: de ANW-uitkering. Hieraan zijn voorwaarden verbonden. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl.



Wezenpensioen

Naast ouderdomspensioen en partnerpensioen bouwt u ook **wezenpensioen** op. Heeft u kinderen? Dan krijgen zij van PMT na uw overlijden een uitkering tot en met hun 17e jaar. Dit heet wezenpensioen. Daarna krijgen zij alleen nog een uitkering tot en met maximaal 26 jaar als zij op school zitten of studeren.

De hoogte van het wezenpensioen vindt u op uw UPO en in Mijn PMT op deelnemer.pmt.nl.

Afhankelijk van de situatie ontvangt uw kind wezenpensioen:

a) U werkt in de Metaal en Techniek en u overlijdt

De hoogte van het wezenpensioen voor uw kind is een percentage van uw te bereiken ouderdompensioen. Hoeveel procent van uw te bereiken ouderdompensioen uw kind bij uw overlijden krijgt, hangt af van de vraag of u eerder ook al pensioen opbouwde bij PMT. Vanaf 2015 bouwt u 14% wezenpensioen op van het te bereiken ouderdompensioen.

b) U bent nog niet met pensioen en werkt niet meer in de Metaal en Techniek en u overlijdt

De hoogte van het wezenpensioen voor uw kind is een percentage van het ouderdompensioen dat u bij PMT heeft opgebouwd.

c) U bent met pensioen en u overlijdt

De hoogte van het wezenpensioen voor uw kind is een percentage van het ouderdompensioen dat u bij PMT heeft opgebouwd.



Premievrije voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

Als u voor 35% of meer arbeidsongeschikt bent verklaard, krijgt u een uitkering van UWV. U krijgt dan te maken met de wet WIA (Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen).

Wordt u voor 35% of meer arbeidsongeschikt verklaard en voldoet u aan de voorwaarden? Dan bouwt u pensioen op over het deel dat u arbeidsongeschikt bent. U betaalt daar geen premie voor.

In Mijn PMT op deelnemer.pmt.nl en op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ziet u wat de hoogte is van het opgebouwde pensioen tijdens arbeidsongeschiktheid. Deze gegevens zijn pas zichtbaar in het volgende kalenderjaar, nadat u van ons bericht heeft ontvangen dat uw arbeidsongeschiktheid verwerkt is.

Wordt u gedeeltelijk arbeidsongeschikt (vanaf 35% tot 80%)?

U bouwt 70% pensioen op over het deel dat u arbeidsongeschikt bent. PMT betaalt voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent de premie (ouderdompensioen, partnerpensioen, wezenpensioen). De totale premievrije pensioenopbouw hangt af van de mate dat u arbeidsongeschikt bent en het salaris dat u nog verdient. Over het deel dat u werkt, bouwt u normaal pensioen op. U betaalt over dat deel, samen met uw werkgever, de normale premie voor uw pensioenopbouw.

Wordt u volledig arbeidsongeschikt (80% of meer)?

U hoeft dan geen premie te betalen voor de opbouw van ouderdompensioen, partnerpensioen en wezenpensioen. PMT betaalt uw premie. U bouwt 70% pensioen op over het deel dat u arbeidsongeschikt bent. Alleen over het eventuele deel dat u werkt, bouwt u pensioen op: u betaalt over dat deel, samen met uw werkgever, de normale premie voor uw pensioenopbouw.



Pensioenreglement, de basisregeling

Hoe de basispensioenregeling van PMT werkt en voor wie er een pensioen is, staat in het Pensioenreglement. In de Beleidsregels PMT zijn de details van dit reglement vastgelegd. In onze factsheets en op de website leest u meer over het pensioen bij PMT. De salarisgrens voor de basisregeling is per 1 januari 2024 € 89.382 bruto per jaar (fulltime basis).

Pensioenreglement, de aanvullende regeling

Voor pensioenopbouw boven de salarisgrens (€ 89.382 bruto per jaar op fulltime basis) en tot maximaal € 137.800 heeft PMT een aanvullende regeling. Werknemers binnen de Metaal en Techniek kunnen hieraan alleen deelnemen als de werkgever de aanvullende regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' heeft afgesloten. Wilt u precies weten wat onze aanvullende pensioenregeling u biedt? Download het reglement op onze website www.pmt.nl/deelnemer/contact/downloads/.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?



Geen pensioenopbouw boven € 89.382 bruto jaarsalaris

Over uw bruto jaarsalaris tot en met € 89.382 (in 2024 op fulltime basis) bouwt u via uw werkgever ouderdoms-pensioen, partnerpensioen en wezenpensioen op.

U bouwt niet meer automatisch pensioen op over uw salaris tussen € 89.382 en € 137.800. Pensioenopbouw over het bruto jaarsalaris boven € 137.800 is bij PMT niet mogelijk.

Wilt u toch pensioen opbouwen over uw salaris vanaf €89.382? Dan heeft u de volgende mogelijkheden:

1. Uw werkgever kan de aanvullende regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' afsluiten voor de werknemers met een salaris hoger dan € 89.382. Meer informatie over deze aanvullende regeling vindt u in het aanvullend pensioenreglement en laag 2 van Pensioenopbouw boven de Salarisgrens op onze website www.pmt.nl.
2. Als uw werkgever geen aanvullende regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' heeft afgesloten en als u ook pensioen wilt opbouwen over uw salaris boven € 137.800, moet u dit zelf regelen. U kunt hiervoor bijvoorbeeld contact opnemen met uw financieel adviseur om de mogelijkheden te bespreken.



Geen arbeidsongeschiktheidspensioen

U krijgt van PMT geen arbeidsongeschiktheidspensioen als u arbeidsongeschikt wordt. Als u arbeidsongeschikt wordt, is er dus in aanvulling op de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering (IVA/WIA) geen recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen. Mogelijk heeft uw werkgever hiervoor een verzekering buiten PMT afgesloten.

Hoe bouwt u pensioen op?



3 manieren van pensioenopbouw

Na uw pensionering bestaat uw inkomen uit maximaal 3 onderdelen:

A. Algemene Ouderdomswet (AOW)

De AOW is het wettelijke pensioen van de overheid voor iedereen die in Nederland heeft gewoond of gewerkt. U krijgt een volledig AOW-pensioen als u in de 50 jaar voor uw AOW-leeftijd altijd verzekerd bent geweest. De AOW-leeftijd is niet meer voor iedereen gelijk en wordt jaarlijks aangepast. Kijk voor meer informatie over de AOW op www.svb.nl.

Let op: heeft u niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan uw AOW lager uitvallen.

B. Het pensioen dat u via uw werk opbouwt

De hoogte van dit pensioen vindt u op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Het UPO ontvangt u 1 keer per jaar zolang u pensioen opbouwt bij PMT. Op het UPO staan uw ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen. Ook op Mijn PMT vindt u de informatie over uw opgebouwde pensioen bij PMT. Voor een totaaloverzicht van uw pensioen van al uw werkgevers kijkt u op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

C. De pensioenaanvulling waar u zelf voor zorgt

U kunt zelf een aanvulling regelen op uw AOW en het pensioen dat u opbouwt via uw werkgever. Bijvoorbeeld via banksparen of door een pensioenverzekering – zoals een lijfrente – af te sluiten.



U bouwt pensioen op in een middelloonregeling

Ieder jaar bouwt u pensioen op over een deel van het bruto salaris dat u in dat jaar heeft verdiend.

U bouwt niet over uw hele bruto salaris pensioen op. PMT houdt namelijk rekening met de AOW die u van de overheid ontvangt als u met pensioen gaat. Het deel van uw salaris waarover u geen pensioen opbouwt, heet 'franchise'.

Over uw salaris tot de salariscgrens min de franchise bouwt u jaarlijks maximaal 1,875% aan pensioen op. Het totale pensioen dat u zo opbouwt, is de optelsom van al die jaren plus de eventuele verhoging (indexatie) of verlaging van uw pensioen. Vanaf uw pensioeningangsdatum ontvangt u dit pensioenbedrag elke maand zo lang u leeft.



Opbouwpercentage

Iedere maand wordt er een bedrag opzij gelegd voor uw pensioen: de pensioenpremie. Hoeveel pensioenpremie u en uw werkgever betalen, is afhankelijk van uw pensioengevend salaris. Het pensioengevend salaris is uw salaris in januari x 12,96 + een eventueel schriftelijk afgesproken 13e maand, provisie en bepaalde toeslagen (bijvoorbeeld ploegentoeslag).

Omdat u straks ook AOW krijgt, hoeft u niet over uw hele pensioengevend salaris pensioen op te bouwen. Er wordt daarom een stukje van het pensioengevend salaris afgetrokken. Dat heet de 'franchise'. Uw pensioengevend salaris min de franchise is de 'pensioengrondslag'. De pensioengrondslag is dus het salarisdeel waarover u pensioen opbouwt. Over uw salaris tot en met € 89.382 bouwt u in 2024 1,875% pensioen op.

Rekenvoorbeeld van pensioenopbouw per jaar:

Pensioengevend jaarsalaris:	€	30.000
Franchise (2024):	€	17.545
Pensioengrondslag: € 30.000 - € 17.545 =	€	12.455
Opbouwpercentage:		1,875%
Pensioenopbouw per jaar: € 12.455 x 0,01875 =	€	233,53

Dat betekent dat de persoon in dit voorbeeld in 1 jaar een pensioen heeft opgebouwd van € 233,53 bruto per jaar. Dit wordt vanaf de AOW-leeftijd elk jaar uitbetaald, zolang hij of zij leeft.



U en uw werkgever betalen beiden voor uw pensioen

Voor de opbouw van uw pensioen betaalt uw werkgever elke maand premies aan PMT. Een deel van die premies mag hij inhouden op uw salaris, tenzij uw werkgever andere afspraken met u maakt. Van de premie die een werkgever betaalt over het salaris tot en met € 89.382 mag hij maximaal 36,74% op uw salaris inhouden. De premie die de werkgever betaalt staat niet op uw loonstrook.

Welke keuzes heeft u zelf?



Waardeoverdracht

Verandert u van baan en gaat u daardoor naar een andere pensioenregeling? De hoogte van uw opgebouwde pensioen per jaar bepaalt wat er met uw pensioen gebeurt. Het meenemen van uw opgebouwde pensioen van de ene naar de andere pensioenuitvoerder heet waardeoverdracht. Is uw opgebouwde pensioen € 592,51 per jaar of hoger dan beslist u zelf of u uw pensioen meeneemt.

U regelt waardeoverdracht bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Laat u hier vooraf goed over informeren. Denk goed na of waardeoverdracht zinvol voor u is. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van uw huidige en van uw nieuwe pensioenuitvoerder.

Denk goed na of waardeoverdracht zinvol voor u is

Vooraf kan niet gezegd worden of waardeoverdracht verstandig is. Elke situatie is anders. Let in ieder geval wel op het volgende:

- Soms wordt uw opgebouwde pensioen beter aangepast aan de prijsstijging (indexatie) bij een andere pensioenuitvoerder. Kijk dit goed na, het indexatiebeleid is bij iedere pensioenuitvoerder anders.

- Het is belangrijk om de financiële situatie van de verschillende pensioenuitvoerders te vergelijken. Een pensioenuitvoerder die financieel gezond is en een hogere dekkinggraad heeft, verhoogt uw opgebouwde pensioen bijvoorbeeld eerder. U vindt informatie over de dekkinggraad van een pensioenfonds vaak op de website van het fonds. Houd er wel rekening mee dat de financiële situatie van een pensioenfonds in de loop der tijd kan veranderen.
- Kijk goed of de hoogte van het partnerpensioen verandert. Vaak is het partnerpensioen een percentage van het ouderdompensioen. U vindt de hoogte van het partnerpensioen (ten opzichte van het ouderdompensioen) in het pensioenreglement.
- Kijk ook goed na of u pensioen moet blijven opbouwen zodat uw partner in aanmerking komt voor partnerpensioen wanneer u overlijdt. Of ontvangt uw partner ook partnerpensioen bij uw overlijden terwijl u geen pensioen meer opbouwt bij het vorige fonds?

Is de dekkinggraad van uw vorige pensioenfond(s) en/of PMT lager dan 100%, dan wordt uw aanvraag voor een waardeoverdracht tijdelijk stopgezet. Zodra de financiële situatie van uw vorige pensioenfond(s) én PMT weer boven 100% is, nemen wij de aanvraag in behandeling. Kijk voor de actuele dekkinggraad van PMT onze website www.pmt.nl.

Is uw opgebouwde pensioen minder dan € 592,51 (2024) per jaar en hoger dan € 2 per jaar dan zorgt PMT er automatisch voor dat uw pensioen meegaat naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. PMT checkt daarom jaarlijks bij www.mijnpensioenoverzicht.nl of u pensioen opbouwt bij een nieuwe pensioenuitvoerder. Heeft u geen nieuwe pensioenuitvoerder? Dan blijft uw pensioen bij PMT. Is uw opgebouwde pensioen € 2 per jaar of minder dan krijgt u dat pensioen niet. Dat is wettelijk zo bepaald. De vrijgekomen waarde van deze kleine pensioenen vloeit dan terug naar het fonds.



Pensioenregelingen vergelijken

Met de Pensioenvergelijker kunt u 2 pensioenregelingen snel en eenvoudig met elkaar vergelijken. Als u dat wilt doen, gebruik dan de Pensioenvergelijker. Deze staat op www.pmt.nl/deelnemer/contact/downloads.



Ouderdompensioen ruilen voor partnerpensioen

Is er geen of te weinig partnerpensioen voor uw partner als u komt te overlijden? Als u met pensioen gaat of eerder de Metaal en Techniek verlaat, kunt u een deel van uw ouderdompensioen inwisselen voor partnerpensioen. U krijgt dan een lager ouderdompensioen. Maar uw partner krijgt dan wel een hoger pensioen van PMT als u overlijdt.

Let op: wanneer u ouderdompensioen inwisselt vóór de datum waarop u met pensioen gaat dan kunt u dit op de pensioendatum terugwisselen. Wanneer u ouderdompensioen inwisselt op de datum waarop u met pensioen gaat, dan is dit een eenmalige keuze! U kunt het partnerpensioen dan niet meer terugwisselen naar ouderdompensioen.

Meer informatie over het inwisselen van pensioen vindt u op onze website www.pmt.nl.



Partnerpensioen ruilen voor ouderdompensioen

Naast ouderdompensioen bouwt u ook partnerpensioen op. Er kunnen redenen zijn waarom u het partnerpensioen, of een deel daarvan, wilt inwisselen voor een hoger ouderdompensioen. Misschien heeft uw partner zelf een goed pensioen of misschien heeft u geen partner (meer).

Let op: u kunt partnerpensioen inwisselen voor ouderdompensioen op het moment dat u met pensioen gaat. Dit is een eenmalige keuze! Als u hier eenmaal voor gekozen heeft, kan de gemaakte keuze niet meer ongedaan worden gemaakt.

Meer informatie over het inwisselen van partnerpensioen vindt u in de factsheet 'Met pensioen op uw AOW-datum of daarna'.

Heeft u geen partner?

Kies dan als u met pensioen gaat altijd voor het inwisselen van uw partnerpensioen voor extra ouderdomspensioen.

Als u na uw pensionering een (nieuwe) partner krijgt, komt deze niet meer in aanmerking voor partnerpensioen.



Als u gedeeltelijk met pensioen gaat

Wilt u voor uw AOW-datum meer vrije tijd maar nog niet volledig stoppen met werken? Bespreek met uw werkgever de mogelijkheden binnen het bedrijf. Gedeeltelijk met pensioen gaan is dan een mogelijkheid. U gaat dan voor een deel van uw werktijd met pensioen. Voor het andere deel blijft u werken en over dat deel blijft u tot uw AOW-datum pensioen opbouwen. Uw totale pensioen wordt iets lager omdat u een deel eerder opneemt.

Vraag gedeeltelijk pensioen minstens 3 maanden voor de gewenste ingangsdatum zelf aan. Neem hiervoor contact met ons op. Meer informatie over de keuzes die u kunt maken vindt u op www.pmt.nl/bijnametpensioen.



Pensioen vervroegen of uitstellen

U kunt eerder met pensioen gaan. Uw pensioen wordt dan wel per maand lager, omdat wij het opgebouwde pensioen over een langere periode moeten betalen. U kunt maximaal 10 jaar voor uw AOW-datum met pensioen gaan. Als u eerder dan uw AOW-leeftijd met pensioen gaat, moet u er rekening mee houden dat de AOW later ingaat dan uw vervroegde ouderdomspensioen. Kijk op www.svb.nl wanneer uw AOW ingaat.

U kunt uw pensioen ook later laten ingaan. Dit kan tot 5 jaar na uw AOW-leeftijd. Hierdoor wordt uw pensioen per maand hoger. Vanaf AOW-datum bouwt u geen pensioen meer op. Wat eerder of later met pensioen gaan betekent voor uw pensioen berekent u eenvoudig in de pensioenplanner op [Mijn.PMT](#).



Beginnen met een hoger of lager pensioen

U kunt de keuze maken om eerst een paar jaar een hoger ouderdomspensioen te ontvangen en daarna een lager ouderdomspensioen. U kunt ook de keuze maken om eerst een paar jaar een lager ouderdomspensioen te ontvangen en daarna een hoger ouderdomspensioen.

Let op: dit is een eenmalige keuze! Als u hier eenmaal voor gekozen heeft, kan het niet meer ongedaan worden gemaakt.

Het beginnen met een hoger pensioen kan handig zijn als u een jongere partner heeft die nog geen AOW-uitkering krijgt. Of om uw pensioen van PMT te verhogen tot uw AOW-uitkering van de overheid ingaat. De Belastingdienst stelt hieraan wel bepaalde grenzen. PMT houdt daar rekening mee bij uw aanvraag.

Hoe zeker is uw pensioen?



Welke risico's zijn er?

Vanaf het moment dat u begint met pensioen opbouwen tot de laatste pensioenuitbetaling kan wel 60 jaar zitten. In zo'n periode verandert de wereld waardoor risico's kunnen ontstaan die uw pensioen bedreigen. Als mensen gemiddeld ouder worden, moet hun pensioen langer worden uitbetaald. PMT moet dan meer geld hebben dan waar eerst op werd gerekend en waarop de pensioenpremie was afgestemd.

De rente beïnvloedt de waarde van pensioenen. Pensioenuitvoerders maken van tevoren een inschatting hoeveel nodig is om de pensioenen te kunnen uitbetalen. Hoe lager de rente, hoe meer geld PMT 'in kas' moet hebben om later alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Ook de beleggingsresultaten kunnen tegenvallen. Daarom zorgt PMT ervoor dat de beleggingen gespreid worden over meerdere beleggingssoorten.

Het fondsbestuur van PMT besluit over het beleid over de hoogte van de opbouwpremie en de indexatie. Voor een belangrijk deel wordt dit beleid gebaseerd op de beleidsdekkingsgraad van PMT. De beleidsdekkingsgraad is een gemiddelde van dekkingsgraden over de laatste 12 maanden. Meer informatie over onze financiële situatie en de beleidsdekkingsgraad staat in ons jaarverslag op onze website www.pmt.nl.

Dekkingsgraad

De dekkingsgraad laat zien hoe PMT er financieel voor staat. Met een beleidsdekkingsgraad onder de 110% kan er geen toeslag verleend worden. In de aanloop naar het nieuwe pensioenstelsel heeft de overheid besloten om de regels voor verhoging van pensioenen te versoepelen. Sinds 1 juli 2022 mogen fondsen besluiten over een verhoging van de pensioenen als zij een beleidsdekkingsgraad hebben van ten minste 105%. PMT voldoet aan deze voorwaarde en heeft hiervan in oktober 2022 en januari 2023 ook gebruik gemaakt. Ook in 2024 maakt PMT hiervan gebruik.



Houdt uw pensioen zijn waarde?

Hoewel wij in oktober 2022 en in januari 2023 uw pensioen hebben kunnen verhogen, en in 2024 uw pensioen gaan verhogen, is het nog niet zeker of wij de komende jaren ook uw pensioen kunnen verhogen. Dit hangt af van de hoogte van de dekkingsgraad.

De dekkingsgraad laat zien hoe PMT er financieel voor staat. De beleidsdekkingsgraad is de gemiddelde dekkingsgraad van de afgelopen 12 maanden. In aanloop naar het nieuwe pensioencontract heeft de minister de regels wanneer het pensioenfonds mag indexeren tijdelijk versoepeld.

- Is de beleidsdekkingsgraad in een jaar lager dan 105%? Dan is het wettelijk niet toegestaan de pensioenen te verhogen.
- Is de beleidsdekkingsgraad boven de 105%? Dan besluit het bestuur van PMT of de pensioenen kunnen worden verhoogd en met hoeveel.

Voor de verhoging heeft u geen premie betaald. Uw pensioen wordt alleen verhoogd als de financiële positie van het fonds dit toelaat.

Eind 2023 was onze financiële situatie goed genoeg om uw pensioen te kunnen verhogen. In het tweede kwartaal van 2024 wordt uw pensioen verhoogd met 3,20%.

In onderstaand overzicht ziet u hoe de pensioenen over de afgelopen 10 jaar zijn aangepast.

Jaar	Verhoging per 1 januari van het jaar	Verlaging per 1 januari van het jaar	Stijging prijzen in voorafgaand jaar*
2023	4,20%	0%	12,46%
2022	0%**	0%	1,29%
2021	0%	0%	1,56%
2020	0%	0%	1,49%
2019	0%	0%	1,73%
2018	0%	0%	1,36%
2017	0%	0%	- 0,32%
2016	0%	0%	0,81%
2015	0%	0%	0,59%
2014	0%	0,4%	1,68%

* Prijsstijgingen over de periode 1 juli - 1 juli voorafgaand, gebaseerd op gegevens van het Centraal Bureau voor de Statistiek

** Per 1 oktober 2022 zijn de pensioenen verhoogd met 1,29%.



Als er een tekort is

Komt PMT ondanks alle voorzorgen toch geld tekort om op de lange termijn alle pensioenen te kunnen uitbetalen? Dan moet er iets gebeuren. PMT heeft de taak zo zorgvuldig mogelijk af te wegen wat de beste oplossing is: niet indexeren of de toekomstige opbouw verlagen. Het bestuur kan ook kiezen voor een combinatie van maatregelen of nog andere keuzes maken. De premie wordt tot en met 2024 niet verhoogd.

De financiële positie van PMT is niet voldoende

PMT heeft in 2024 een nieuw herstelplan ingediend. In dit plan staat welke maatregelen PMT neemt om de financiële positie van het fonds te verbeteren. Op basis van dit herstelplan kan PMT binnen 10 jaar voldoende financiële buffer opbouwen en is een verlaging van de pensioenen de komende jaren niet te verwachten. Kijk voor meer informatie over het herstelplan en de meest actuele beleidsdekkingsgraad op onze website www.pmt.nl. U kunt het herstelplan downloaden van de website.

Welke kosten maken wij?



PMT maakt verschillende kosten om de pensioenregeling uit te voeren. Denk bijvoorbeeld aan kosten voor de administratie. Daar vallen de kosten voor de uitbetaling van de pensioenen en de incasso van de premies onder.

Daarnaast zijn er kosten om het vermogen te beheren. Beleggen van het vermogen kost geld. Wij betalen bijvoorbeeld de partijen waaraan wij vragen om het vermogen te beleggen. Ook maken wij transactiekosten. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten die de beurs in rekening brengt bij de aankoop of verkoop van aandelen of obligaties. In ons jaarverslag op onze website www.pmt.nl vindt u een overzicht van de kosten die wij maken.

Omdat PMT voor zoveel mensen het pensioen regelt, kunnen we de kosten voor uw pensioen (denk aan vermogensbeheer, administratie en communicatie) laag houden. Daardoor blijft er meer over van uw pensioenpremie voor de opbouw van uw pensioen. PMT is geen commerciële organisatie en heeft niet als doel winst te behalen.

Wanneer moet u in actie komen?



Als u bijna of eerder met pensioen gaat

Gaat u bijna met pensioen of wilt u eerder dan uw AOW-leeftijd met pensioen? Dan moet u dit ten minste 3 maanden voor de datum waarop u met pensioen wilt bij ons aanvragen. Bespreek dit ook vooraf met uw werkgever.

Bereken in Mijn PMT op deelnemer.pmt.nl de hoogte van uw pensioen op uw gewenste pensioendatum. U kunt daar ook uw pensioen aanvragen.

Let op: wanneer u pensioen bij ons heeft aangevraagd dan is uw keuze definitief. U kunt de datum waarop u met pensioen gaat niet meer veranderen.



Als u verandert van pensioenuitvoerder

Als u van baan verandert en daardoor aan een andere pensioenregeling deelneemt, kunt u ervoor kiezen om uw opgebouwde pensioen mee te nemen. We noemen dat waardeoverdracht. U regelt waardeoverdracht bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Laat u hier vooraf goed over informeren.

Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van PMT en van uw nieuwe pensioenuitvoerder. Als u besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft uw pensioen staan bij PMT. Is uw opgebouwd pensioen minder dan € 592,51 per jaar en hoger dan € 2,- per jaar dan zorgt PMT er automatisch voor dat uw pensioen meegaat naar uw nieuwe pensioenuitvoerder.



Als u arbeidsongeschikt wordt

Stel u raakt arbeidsongeschikt. Dat heeft meestal gevolgen voor uw salaris. Een verandering in uw salaris heeft ook gevolgen voor uw pensioen.

Als u voor meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt en een WIA-uitkering ontvangt, dan blijft u (gedeeltelijk) pensioen opbouwen. PMT betaalt de premie voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent.

Ga voor informatie naar www.pmt.nl/arbeidsongeschikt.

De premievrije pensioenopbouw is afhankelijk van de mate van uw arbeidsongeschiktheid. Het is belangrijk dat u de gevolgen van uw arbeidsongeschiktheid voor uw pensioen in kaart brengt. U moet ons zelf informeren over uw arbeidsongeschiktheid.



Als u gaat trouwen of samenwonen

Trouwen, geregistreerd partnerschap of samenwonen is een bijzondere gebeurtenis. Ook voor uw pensioen. U bouwt namelijk bij PMT naast ouderdomspensioen ook pensioen op voor uw partner. Trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan is voor uw pensioen bij PMT hetzelfde. Uw partner heeft na uw overlijden recht op partnerpensioen bij PMT.

Wilt u een hoger partnerpensioen voor uw partner? Zorg dan dat u iets extra's regelt. U kunt bij PMT kiezen voor de verzekering van een aanvullend partnerpensioen. Dit heet ANW Pensioen. Kijk voor meer informatie op www.pmt.nl/anwpensoen.

Let op: als u ongehuwd samenwoont, heeft uw partner niet automatisch recht op partnerpensioen na uw overlijden. Uw partner moet voor partnerpensioen aan bepaalde voorwaarden voldoen. Zo moet u een samenlevingsovereenkomst van de notaris hebben en deze naar PMT opsturen.



Als u en uw partner uit elkaar gaan

Als u en uw partner uit elkaar gaan, kan dat grote gevolgen hebben voor uw pensioen. Uw ex-partner heeft volgens de wet namelijk recht op (een deel van) het partnerpensioen. En mogelijk ook op een deel van het ouderdomspensioen dat u bij PMT heeft opgebouwd.

Om alles goed te regelen moet u actie ondernemen.

Uw ex-partner heeft recht op de helft van het ouderdomspensioen dat u opbouwde tijdens het huwelijk of de periode van het geregistreerd partnerschap. Om ervoor te zorgen dat uw ex-partner een deel van het ouderdomspensioen ontvangt, moet u of uw ex-partner de verdeling zelf aanvragen. Dit heet verevening. Het is belangrijk dat u dit binnen 2 jaar na uw scheiding of beëindiging van het geregistreerd partnerschap regelt. U kunt met uw ex-partner afwijkende afspraken maken. Deze afspraken moet u laten vastleggen in het scheidingsconvenant.

Let op: het recht op een deel van het ouderdomspensioen geldt niet voor ongehuwd samenwonenden. Ongehuwd samenwonenden moeten zelf afspraken maken over de verdeling van het pensioen. Uw ex-partner heeft ook recht op het partnerpensioen dat u opbouwde tot de datum van de echtscheiding of de beëindiging van het geregistreerd partnerschap. Voor het recht op het partnerpensioen hoeft u niets te doen. Als uw ex-partner afstand doet van het recht op het partnerpensioen, moet uw ex-partner PMT wel informeren.



Als u verhuist naar, van of in het buitenland

Verhuist u binnen of naar Nederland? Meldt uw nieuwe adres bij de gemeente waar u gaat wonen. Wij ontvangen dan automatisch uw nieuwe adres.

Verhuist u in of naar het buitenland? Schrijf u dan in de Registratie Niet-Ingezetenen (RNI) in. U voorkomt daarmee dat u belangrijke pensioeninformatie van ons mist. Inschrijven kan via 1 van de RNI-gemeenten. Wij ontvangen dan automatisch uw nieuwe adres. Meer informatie hierover vindt u op www.rvig.nl/brp/rni.

Wonen in het buitenland heeft vaak ook gevolgen voor uw AOW. Meer informatie hierover vindt u op www.svb.nl.



Als u werkloos wordt

Als u werkloos wordt dan stopt uw pensioenopbouw. Dit heeft gevolgen voor uw ouderdomspensioen, maar ook voor uw partner- en wezenpensioen. U moet ons zelf informeren over uw werkloosheid. Doet u dit zo snel mogelijk.

Als u werkloos wordt heeft u de mogelijkheid om vrijwillig pensioen te blijven opbouwen. U betaalt dan 50% van de premie zelf, zolang u een WW-uitkering ontvangt. PMT betaalt de andere helft.



Als u verlof opneemt

Bij betaald verlof krijgt u uw salaris doorbetaald. U bouwt dan ook pensioen op en hoeft geen actie te ondernemen. Als u met onbetaald verlof gaat, heeft dit wel gevolgen voor uw salaris. En dus ook voor uw pensioenopbouw. Uw pensioenopbouw stopt, maar u heeft de mogelijkheid de pensioenopbouw vrijwillig voort te zetten. Neemt u contact met ons op om de mogelijkheden te bespreken.

Ook als u ouderschapsverlof opneemt, dan kunt u pensioen blijven opbouwen. In dat geval betaalt u 50% van de premie zelf. PMT betaalt de rest van de premie. De keuze maakt u bij aanvang van het ouderschapsverlof.



In geval van overlijden

Hoe blijven uw partner en kinderen financieel achter als u overlijdt? Wat is er vanuit de overheid en PMT voor u geregeld? Uw nabestaanden kunnen recht hebben op:

- Anw-uitkering van de overheid
- Partnerpensioen van PMT
- Wezenpensioen van PMT
- Aanvullend ANW Pensioen

Meer informatie over wat te doen in geval van overlijden vindt u op www.pmt.nl.



Totaaloverzicht van uw pensioen

Wilt u weten hoeveel pensioen u in totaal bij al uw werkgevers heeft opgebouwd? Kijk dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl van de overheid. U kunt op de website inloggen met uw DigiD.

Daar vindt u het antwoord op de volgende vragen:

- Hoeveel AOW en pensioen heb ik opgebouwd?
- Wat is mijn te bereiken pensioen?
- Wat krijgen mijn nabestaanden als ik overlijdt?
- Welke gebeurtenissen zijn van invloed op mijn pensioen?



Als u vragen heeft

Heeft u vragen of maakt u gebruik van de actie- en/of keuzemomenten? Ga naar www.pmt.nl of neem contact met ons op via www.pmt.nl/contact.