

**GOED  
PENSIOEN  
REGELT U  
NU AL!**

Webinar 30 juni 2022



# Welkom

ESTHER  
SCHUT

RICHARD  
PAUW

CAROLINE  
WESSELINGH

# HOE WERKT DIT WEBINAR?

- Stel uw vraag via de 'Stel uw vraag'-knop
- Persoonlijke vraag?
- Na webinar informatie beschikbaar

# Wat bespreken we in deze uitzending?

- Pensioen bij PMT
- Gebeurtenissen in het leven en uw pensioen
- Waardeoverdracht
- Wat doet PMT voor u?
- Uitleg over onze planner



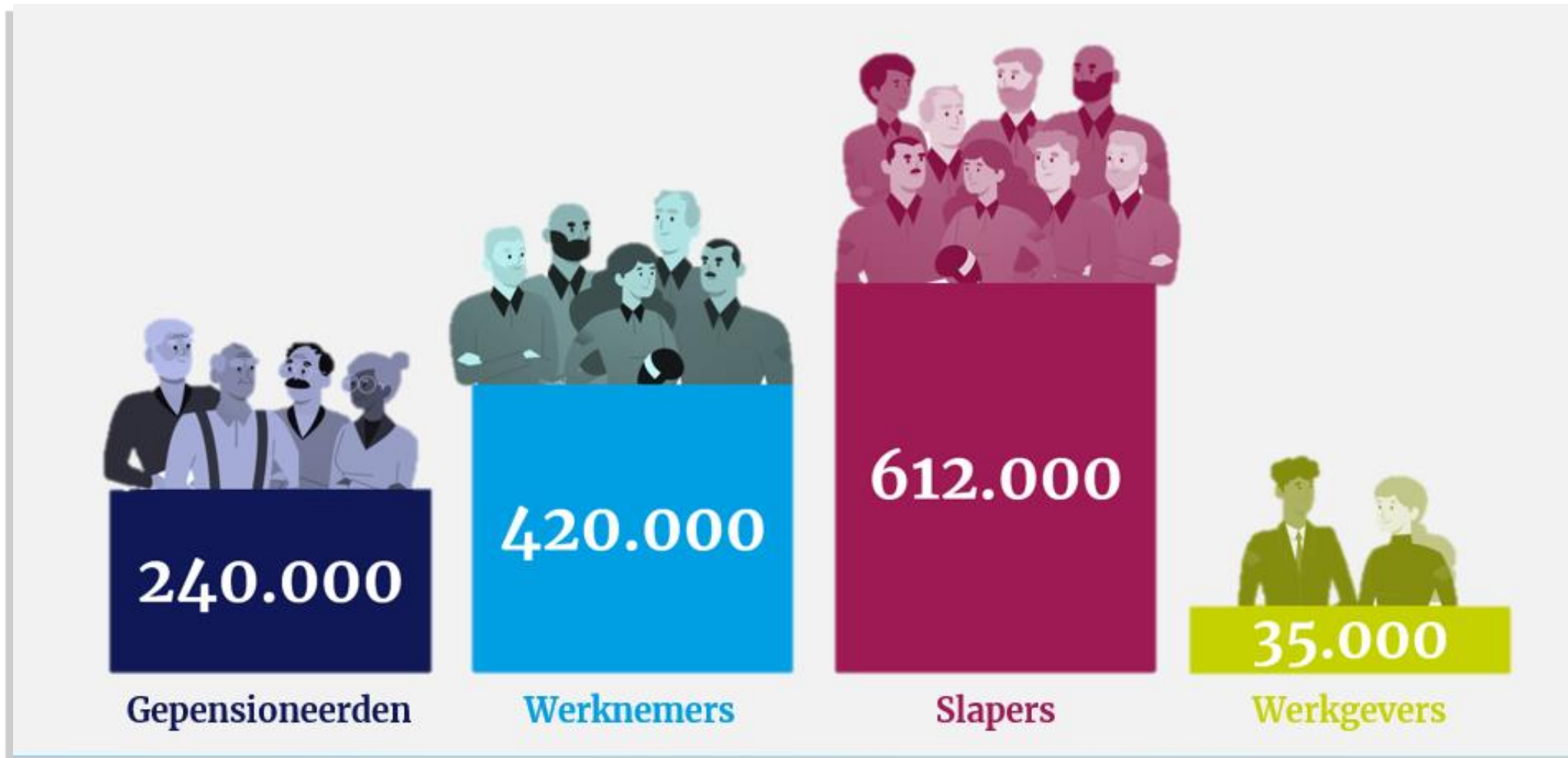
# Doe mee aan de poll

## Hoe jong bent u?

- a. Jonger dan 25
- b. Tussen de 25 en 35
- c. Tussen de 35 en 45
- d. Ouder dan 45



# PMT in het kort



# Pensioen in Nederland



+



+



**AOW**

door SVB

+

**Ouderdompensioen**

door PMT

+

**Lijfrente**

door verzekeraar

via overheid

via werkgever

individueel

# Wat zijn de AOW-bedragen?

Alleenstaand



€ 1.244

Gehuwd of samenwonend



€ 852

per persoon

Gehuwd of samenwonend,  
beiden AOW



€ 852 + € 852

samen



# We stellen aan u voor

## Theo

- 36 jaar
- 15 jaar werkzaam in de installatietechniek
- Woont 8 jaar samen met Lisa
- Gaat binnenkort trouwen
- 2 kinderen van 5 en 3 jaar



# Uitslag poll

## Hoe jong bent u?

- a. Jonger dan 25
- b. Tussen de 25 en 35
- c. Tussen de 35 en 45
- d. Ouder dan 45




# PENSIOEN BIJ PMT

1. Pensioen voor uzelf
2. Partnerpensioen
3. Wezenpensioen
4. Premievrije opbouw bij arbeidsongeschiktheid

# Pensioen voor u zelf


- Pensioenopbouw vanaf 18 jaar
- Tot de AOW-leeftijd
- Premie samen met werkgever
- Elk jaar Uniform Pensioen Overzicht



## Uniform Pensioenoverzicht 2022

Stand per: 31 december 2021

### Uw persoonlijke gegevens

 De heer  
Geboren op: 31-10-1985  
Werkgever: N.V.  
Persoonsnummer:

**Uw partner**  
Mevrouw  
Geboren op: 13-06-1984


**Uw pensioengegevens**

Pensioenfonds:		Pensioenfonds Metaal en Techniek (PMT)
Soort pensioenregeling:		Uitkeringsovereenkomst
Datum start pensioenopbouw aan deze pensioenregeling:		01-01-2020
Uw pensioendatum:		01-10-2052
Totale premiepercentage dat uw werkgever aan ons afdraagt*:		27,98%
Uw salaris dat meetelt voor uw pensioenregeling:	€	37.444,00
U bouwt geen pensioen op over (franchise):	€	14.554,00
Salaris waarover u pensioen opbouwt:	€	22.890,00
Percentage jaarlijkse pensioenopbouw:		1,815%
Percentage dat u werkt in verhouding tot een volledig dienstverband:		100,00%

\*U ziet hier het totale premiepercentage dat uw werkgever voor uw pensioen afdraagt, inclusief de premie die u zelf betaalt. Dit percentage wordt berekend over het salaris waarover u pensioen opbouwt. Hoeveel pensioenpremie u zelf betaalt, vindt u terug op uw loonstrook.

Alle bedragen in dit pensioenoverzicht baseren wij op de gegevens in dit blok. Veranderingen in uw persoonlijke situatie zijn van invloed op de hoogte van uw uiteindelijke pensioen. Gaat u bijvoorbeeld minder werken of stopt u met werken? Dan bouwt u in de toekomst minder pensioen op.

### Welk pensioen heeft u opgebouwd en kunt u verwachten?

 Hoeveel pensioen heeft u opgebouwd tot 31 december 2021?

Vanaf 01-10-2052	€	781,38 bruto per jaar
------------------	---	-----------------------

**Wat krijgt u als u met pensioen gaat?**  
Als u blijft deelnemen aan deze pensioenregeling tot uw AOW-leeftijd:  
vanaf 01-10-2052

	€	12.757,78 bruto per jaar
--	---	--------------------------

De bedragen in dit overzicht zijn gebaseerd op de eerste dag van de maand waarin u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Dit is 01-10-2052. Kijk op [www.svb.nl](http://www.svb.nl) vanaf welke datum u uw AOW ontvangt.

De AOW staat niet op dit overzicht. Het AOW-bedrag vindt u op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

**Let op:** Bent u gescheiden en heeft u uw ouderdompensioen (nog) niet verdeeld? Dan is er geen rekening gehouden met uw scheiding in het bedrag van uw ouderdompensioen. Als uw eventuele ex-partner afstand heeft gedaan van het ouderdompensioen is hier in uw overzicht wel rekening mee gehouden. Op onze website leest u wat verevening voor uw pensioen betekent.

Benieuwd naar uw totale pensioen? Kijk op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

PMT416/PMT/20220220 Blad 1 van 4

# Partnerpensioen

- Bij overlijden partnerpensioen geregeld
- 50% opbouw
- 20% op basis van verzekering
- Let op als u weggaat bij PMT

## Vraag

Is dit voldoende voor uw partner als u overlijdt?

# Partnerpensioen

**Samenwonend**



**Registreren bij PMT!**

Samenlevingsovereenkomst  
Ingeschreven op hetzelfde adres

**Getrouwd en  
geregistreerd partnerschap**



**Automatisch geregeld**

# Wezenpensioen

- Wezenpensioen bij overlijden deelnemer
- Voor minderjarige kinderen tot 18 jaar
- Studerend? Tot 27 jaar



# Algemene nabestaandenwet (Anw)

## Voorwaarden

- Zorg voor kind onder de 18 jaar
- Zwanger
- Ten minste 45% arbeidsongeschikt

## Hoogte Anw-uitkering

maximaal € 1.281 bruto per maand,  
inkomensafhankelijk



# ANW Pensioen

- Vrijwillige risicoverzekering
- Extra inkomen voor uw partner na overlijden
- Inkomensonafhankelijk
- Duur ANW Pensioen tot AOW-leeftijd nabestaande
- Keuze in hoogte verzekerd bedrag
- Premie afhankelijk van gekozen hoogte en leeftijd

# ANW Pensioen

## Voorbeeld Theo

Op basis van geboortejahr 1986

<b>Verzekerd bedrag bruto per jaar</b>	<b>€ 16.150</b>	<b>€ 11.600</b>	<b>€ 7.200</b>
Premie bruto per maand	€ 20,67	€ 14,85	€ 9,22



# Doe mee aan de poll

## Weet u of uw partner goed verzorgd achterblijft?

- a. Ja, dat heb ik goed geregeld
- b. Niet nodig, want mijn partner heeft voldoende inkomen
- c. Daar moet ik mij echt in verdiepen
- d. Hoeft niet, want ik heb geen partner



# Arbeidsongeslacht

- Gedeeltelijk of volledig arbeidsongeslacht?
- Premievrije opbouw bij PMT
- Bij volledige arbeidsongeschiktheid ook premievrijstelling voor ANW Pensioen



# Waardeoverdracht

Het overdragen van opgebouwd pensioen van Pensioenfonds X naar PMT.

## Wanneer waardeoverdracht overwegen?

- Gemak: alles op 1 plek
- Wordt er geïndexeerd?
- Hoe is partnerpensioen geregeld?

**Aanvragen bij het fonds waar je nu opbouwt**

Hoe? Via Mijn PMT.

# Proces waardeoverdracht

1. PMT stuurt offerte
2. Beoordeel of waardeoverdracht interessant is
3. Zo ja, teken de offerte

Kan ook later! Er geldt geen aanvraagtermijn.

# Uitslag poll

## Weet u of uw partner goed verzorgd achterblijft?

- a. Ja, dat heb ik goed geregeld
- b. Niet nodig, want mijn partner heeft voldoende inkomen
- c. Daar moet ik mij echt in verdiepen
- d. Hoeft niet, want ik heb geen partner



# Uit elkaar/scheiden

- Afspraken over verdeling pensioen liggen vast in huwelijkse- of partnerschapsvoorwaarden of in het echtscheidingsconvenant
- Het **bijzonder partnerpensioen** is een wettelijk recht: het wordt automatisch afgesplitst
- Partnerpensioen dat is opgebouwd tot datum van scheiden
  - Inclusief de periode vóór het huwelijk
- Bovenstaande geldt vanaf 2008 ook voor samenwonenden
- Afstand doen van bijzonder partnerpensioen
  - Relatie beëindigd op of na 1 januari 2008
  - Afsproken in convenant of schriftelijke verklaring



# Verdeling ouderdomspensioen

## Verevening

Ex-partner heeft recht op de helft van het tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen

Andere verdeling is mogelijk, mits in convenant vastgelegd

Géén verevening? Dan ook vastleggen in convenant!

## Conversie

Ex-partner krijgt een eigen pensioen

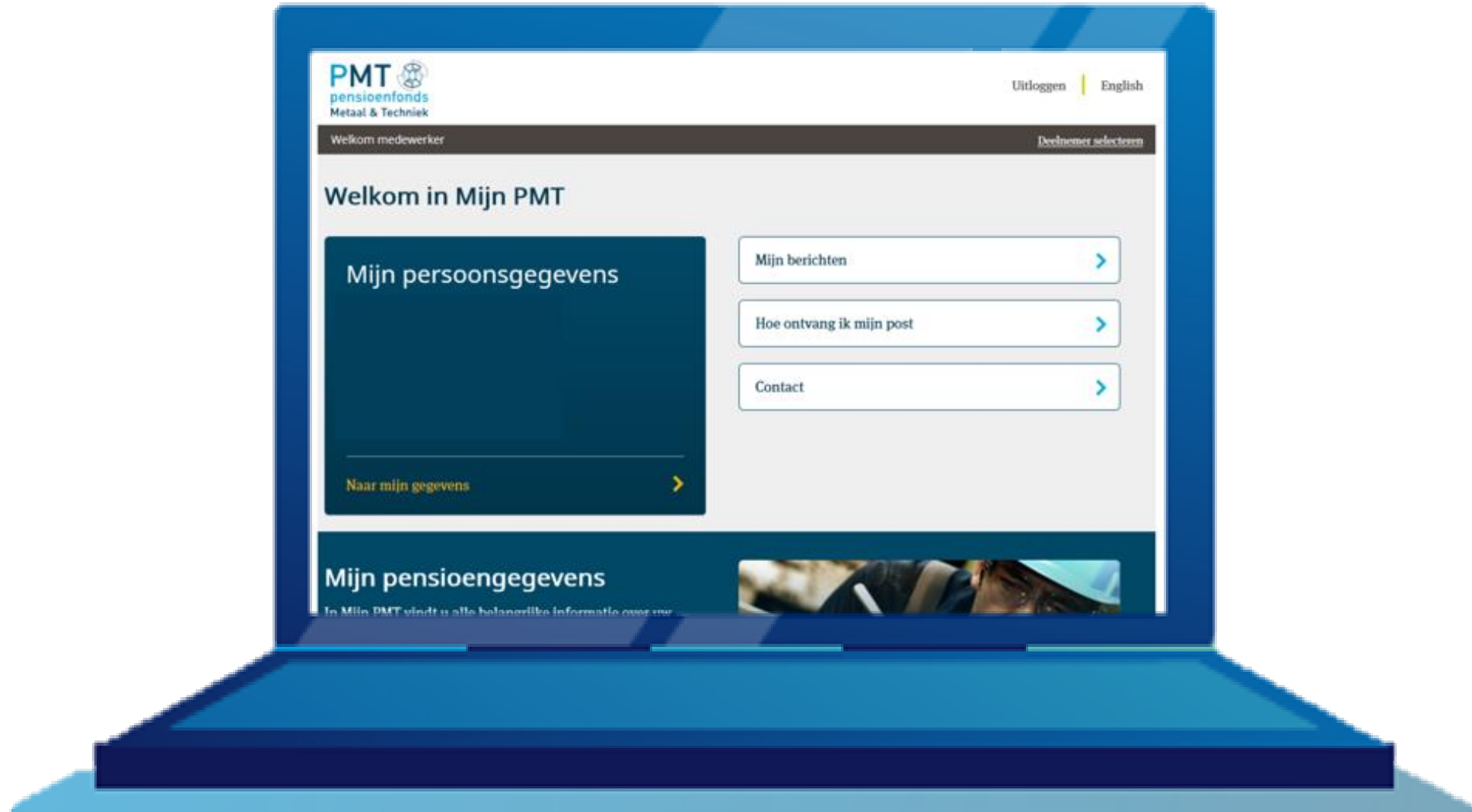
Het verevende ouderdomspensioen en het bijzonder partnerpensioen worden omgezet in eigen ouderdomspensioen voor de ex-partner

Deelnemer en ex-partner hebben geen pensioenbanden meer

# Met pensioen gaan

1. Deeltijdpensioen
2. Met pensioen vóór AOW-leeftijd
3. Met pensioen op AOW-leeftijd of daarna
4. Eerst meer en dan minder pensioen (of andersom)
5. Meer of minder partnerpensioen
6. Bedrag ineens > vooralsnog 2023

# Onze pensioenplanner



# Onze pensioenplanner

The screenshot shows the PMT pension planner interface. At the top left is the PMT logo with the text 'pensioenfonds Metaal & Techniek'. At the top right are links for 'Uitloggen' and 'English'. Below the header, there is a toggle switch to switch between 'bruto' (selected) and 'netto'. The main content is divided into four sections:

- Mijn tot nu toe opgebouwde pensioen is**: Shows a net monthly amount of € 646,-, starting from age 68. Below this are links for 'Mijn pensioen bij PMT' and 'Bekijk al mijn pensioen op mijnpensioenoverzicht.nl'.
- Mijn pensioen berekenen**: Explains that the planner calculates the impact of different pension choices. It includes a yellow button 'Bereken met onze pensioenplanner' and a link 'Meer weten over pensioenkeuzes'.
- Uitkering na mijn overlijden**: Lists benefits for survivors: partner (€ 220,- net per month) and children (€ 55,- net per month).
- AOW**: States the minimum AOW age is 67, with a note that it will rise to 68 from 2025.

# Het nieuwe pensioenstelsel



# Het nieuwe pensioenstelsel



**2020 – 2022**

Wetsvoorstel  
nieuwe pensioenwet.  
Goedkeuring  
1<sup>e</sup> en 2<sup>e</sup> kamer.



**2023 – 2024**

Werkgevers en werknemers  
maken concrete afspraken  
over de pensioenregeling  
op basis van de nieuwe  
pensioenwet.



**2024 – 2027**

Pensioenfondsen  
implementeren de  
nieuwe pensioenregeling.



**2027**

Het nieuwe pensioenstelsel  
gaat in! U ziet wat het  
voor u betekent.

# WAT DOET PMT VOOR U?

- Inzicht in uw pensioen via Mijn PMT
- Jaarlijks uw Pensioenoverzicht
- Alle informatie op de website

# Neem contact op met onze pensioenconsulenten

- De pensioenconsulenten van PMT werken verspreid over het hele land. Er is er altijd wel één bij u in de buurt.
- Gesprekken op locatie kunnen in overleg. Uiteraard helpen zij u graag via e-mail, telefoon of gesprek.
- Pensioenconsulenten informeren u kosteloos.
- Contactgegevens vindt u op onze website: [www.pmt.nl/contact](http://www.pmt.nl/contact)





# Wat kunt u zelf doen?

- **Is uw pensioen voldoende?**  
Check dit via Mijn PMT
- **Heeft uw partner voldoende inkomen als u overlijdt?**  
Check dit o.a. via Mijn PMT
- **Heeft u pensioen bij meerdere fondsen?**  
Bekijk het totaaloverzicht via [Mijnpensioenoverzicht.nl](https://Mijnpensioenoverzicht.nl)
- **Binnen 2 minuten weten hoeveel inkomen u later heeft?**  
Download de app 'De Pensioenchecker'



# Handige websites

- Mijn PMT
- Mijnpensioenoverzicht.nl
- Pensioenchecker app
- Inzicht in inkomsten en uitgaven
- Informatie AOW

[www.pmt.nl/mijnpmt](http://www.pmt.nl/mijnpmt)

[www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)

[www.pensioenchecker.org](http://www.pensioenchecker.org)

[www.nibud.nl/consumenten/schijf-van-vijf/](http://www.nibud.nl/consumenten/schijf-van-vijf/)

[www.svb.nl](http://www.svb.nl)

# Tot slot

- Zijn niet al uw vragen beantwoord?
- Terugkijken van het webinar kan vanaf vanavond op
- Vult u de evaluatie in?
- Controleer uw e-mailadres of vul deze in

[www.pmt.nl/contact](http://www.pmt.nl/contact)

[www.pmt.nl/webinars](http://www.pmt.nl/webinars)

knop in beeld

[www.pmt.nl/mijnpmt](http://www.pmt.nl/mijnpmt)

BEDANKT  
VOOR  
HET KIJKEN

**PMT**   
pensioenfond  
Metaal & Techniek