

## Uitleg 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' bij PMT

In dit Pensioen 1-2-3 leest u wat u wel en niet krijgt in onze pensioenregeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens'. Deze aanvullende pensioenregeling sluit aan op onze basispensioenregeling. Pensioen 1-2-3 geeft geen persoonlijke informatie over uw pensioen. Die vindt u wel in Mijn PMT op [www.bpmt.nl/mijnpmt](http://www.bpmt.nl/mijnpmt) en op uw jaarlijkse pensioenoverzicht (UPO). Op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) staat uw totale pensioen.

## Uw pensioeninformatie in laag 1, 2 en 3

Pensioen 1-2-3 bestaat uit drie lagen.

- Laag 1 geeft in het kort de belangrijkste informatie over uw pensioenregeling.
- In deze 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.bpmt.nl/pensioen123](http://www.bpmt.nl/pensioen123). U kunt laag 1 en 3 ook opvragen bij onze afdeling Klanteninformatie, telefoonnummer 070 – 316 08 60.

## Wat krijgt u in onze pensioenregeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens'?



### 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. Naast uw automatische pensioenopbouw tot aan de salarisgrens van € 78.348 bruto (fulltime basis in 2020) bouwt u in deze regeling ook pensioen op boven de salarisgrens tot maximaal € 110.111 bruto jaarsalaris (in 2020). Werknemers binnen de Metaal en Techniek kunnen hieraan alleen deelnemen als de werkgever de aanvullende regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' heeft afgesloten. Net als in de basisregeling bouwt u ook boven de salarisgrens pensioen op tot uw AOW-datum. Als u doorwerkt na uw AOW-datum dan bouwt u geen pensioen meer op.

Het ouderdomspensioen ontvangt u in de maand dat u de AOW-leeftijd bereikt. 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 ook voor of na uw AOW-leeftijd laten ingaan.

Hoeveel pensioen 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 - op basis van de informatie die op dit moment bij ons bekend is - staat op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) in Mijn PMT op [www.bpmt.nl/mijnpmt](http://www.bpmt.nl/mijnpmt) en op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

Net als de basisregeling is de pensioenregeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' van PMT 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. Overwerk, reizen, onkosten, gratificaties en winstdelingsregelingen tellen bijvoorbeeld niet mee. De loondelen die wel meetellen, worden samen het pensioengevend salaris genoemd.

#### Rekenvoorbeeld:

U verdient € 85.000 bruto per jaar. Tot de salarisgrens van € 78.348 bouwt u pensioen op in de basisregeling. Over het deel hierboven ( $€ 85.000 - € 78.348 = € 6.652$ ) bouwt u pensioen op via de aanvullende pensioenregeling. Als uw werkgever een contract heeft voor een hoog opbouwpercentage dan bouwt u over dit deel 1,875% ouderdomspensioen op. U heeft in 2020 dan € 124,73 bruto opgebouwd over uw salaris boven de € 78.348. Heeft uw werkgever een contract voor een laag opbouwpercentage dan bouwt u over dit deel 1,51% ouderdomspensioen op. U heeft in 2020 dan € 105,77 opgebouwd over uw salaris boven de € 78.348.



## Partnerpensioen

Naast uw ouderdomspensioen bouwt u in deze aanvullende regeling 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 doorwerkt na uw AOW-datum dan bouwt u geen partnerpensioen meer op.

Het partnerpensioen bestaat uit drie delen:



1. Het deel dat u eventueel al heeft opgebouwd.
2. Het deel dat u gaat opbouwen. Dit is 50% van het ouderdomspensioen dat u vanaf 1 januari 2015 tot uiterlijk uw AOW-datum bij PMT kunt opbouwen.



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

Afhankelijk van de situatie ontvangt uw partner partnerpensioen:

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

Uw partner heeft in deze situatie recht op een volledig partnerpensioen. Dit is het opgebouwde deel + het nog op te bouwen deel + het deel op risicobasis.

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

Uw partner heeft in deze situatie alleen recht op het opgebouwde partnerpensioen. Let op: dit geldt ook als u na uw AOW-leeftijd met pensioen gaat.

### 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 maakt op het moment dat u met pensioen gaat. U bepaalt dan hoe u uw opgebouwde pensioen verdeelt in een ouderdoms- en partnerpensioen.

U ziet het partnerpensioen op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en in Mijn PMT op [www.bpmt.nl/mijnpmt](http://www.bpmt.nl/mijnpmt). Als u overlijdt, zorgt PMT voor de uitkering van het partnerpensioen aan uw partner. Als u met pensioen gaat, bouwt u geen partnerpensioen meer op.



### Extra pensioen voor uw partner regelen

U kunt op uw pensioendatum of wanneer u voor uw pensionering 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-regeling. Hieraan zijn voorwaarden verbonden. Kijk voor meer informatie op [www.svb.nl](http://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 totdat zij 18 jaar zijn. Dit heet wezenpensioen. Daarna krijgen zij alleen nog een uitkering tot maximaal 27 jaar als zij op school zitten of studeren.

De hoogte van het wezenpensioen vindt u op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en in Mijn PMT op [www.bpmt.nl/mijnpmt](http://www.bpmt.nl/mijnpmt). Meer informatie vindt u in onze factsheet 'Uw vader of moeder is overleden' en in het pensioenreglement van PMT op [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads).

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 ouderdomspensioenen. Hoeveel procent van uw te bereiken ouderdomspensioenen 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 ouderdomspensioen.

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

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



**Wordt u arbeidsongeschikt?**

Als u voor meer dan 35% 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 meer dan 35% 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 [www.bpmt.nl/mijnpmt](http://www.bpmt.nl/mijnpmt) 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. Meer informatie hierover vindt u in de factsheet 'Arbeidsongeschikt' op [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads).

**Wordt u gedeeltelijk arbeidsongeschikt (tussen 35% en 80%)?**

U bouwt 70% pensioen op over het deel dat u arbeidsongeschikt bent. PMT betaalt voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent de premie (ouderdomspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen). Dit geldt ook voor uw pensioenopbouw boven de salarissgrens. 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 (meer dan 80%)?**

U hoeft dan (geen premie te betalen voor de opbouw van ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen. Dit geldt ook voor uw pensioenopbouw boven de salarissgrens. PMT betaalt uw premie. U bouwt 70% pensioen op over het deel dat u arbeidsongeschikt bent. Als u een verzekering voor extra partnerpensioen (ANW Pensioen) heeft bij PMT, kunt u voor deze verzekering ook premievrijstelling aanvragen.

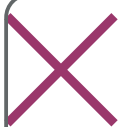


**Pensioenreglement aanvullende regeling**

Voor pensioenopbouw boven de salarissgrens van € 78.348 bruto per jaar (2020 op fulltime basis) en tot maximaal € 110.111 (2020) heeft PMT een aanvullende regeling. Werknemers binnen de Metaal en Techniek kunnen hieraan alleen deelnemen als de werkgever de aanvullende regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarissgrens' heeft afgesloten. De werkgever kan kiezen voor een laag of hoog percentage pensioenopbouw.

Wilt u precies weten wat onze pensioenregeling 'Pensioenopbouw boven de Salarissgrens' u biedt? Kijk op [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads) onder 'reglement en beleid' of vraag het pensioenreglement bij ons op.

## Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?



### Geen pensioenopbouw boven € 110.111 bruto jaarsalaris

Bij PMT is het niet mogelijk om over het bruto jaarsalaris boven € 110.111 (2020) pensioen op te bouwen.



### 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.

## Hoe bouwt u pensioen op?



### Drie manieren van pensioenopbouw

Na uw pensionering bestaat uw inkomen uit maximaal drie 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](http://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 één keer per jaar zolang u pensioen opbouwt bij PMT. Op het UPO staan uw ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen dat u nu heeft opgebouwd. In Mijn PMT vindt u ook de informatie over uw opgebouwde pensioen bij PMT. Voor een totaaloverzicht van uw pensioen van al uw werkgevers kijkt u op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://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 verzekering – 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.

Over uw salaris boven de salarisgrens tot maximaal € 110.111 per jaar (in 2020) bouwt u ook pensioen op. Uw werkgever kan kiezen uit twee opbouwpercentages. In 2020 zijn de opbouwpercentages 1,875% en 1,59%. 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 pensionering ontvangt u uw pensioen elke maand zo lang u leeft. Dit heet een middelloonregeling.

**Let op:** deze berekening is een inschatting, uw pensioen kan straks hoger of lager zijn dan verwacht.



### Opbouwpercentage

Iedere maand wordt er een bedrag opzij gelegd voor uw pensioen: de pensioenpremie. Voor de pensioenregeling boven de salarisgrens worden jaarlijks de premies per leeftijdsgroep vastgesteld. U kunt bij uw werkgever navragen wat de premie voor u is. U betaalt premie over het deel van uw pensioengevend salaris dat tussen de salarisgrens van de basisregeling en het maximum ligt. In 2020 is dat tussen de € 78.348 en € 110.111 bruto per jaar.

Over het brutosalaris boven de salarisingrens tot € 110.111 bruto per jaar, bouwt u jaarlijks ouderdomspensioen op. Vraag uw werkgever welk opbouwpercentage (2020: hoog 1,875% of laag 1,59%) voor u geldt.

*Rekenvoorbeeld van pensioenopbouw per jaar op basis van 1,875%:*

Pensioengevend jaarsalaris 2020:	€ 85.000
Franchise (2020):	€ 14.554
Salarisingrens basisregeling (2020):	€ 78.348
Pensioengrondslag basisregeling :	$€ 78.348 - € 14.554 = € 63.794$
Opbouwpercentage basisregeling:	1,875%
Pensioenopbouw basisregeling per jaar:	$€ 63.794 \times 0,01875 = € 1.196,14$
Pensioengrondslag boven de salarisingrens:	$€ 85.000 - € 78.348 = € 6.652$
Opbouwpercentage boven de salarisingrens laag:	1,59%
Pensioenopbouw boven de salarisingrens per jaar:	$€ 6.652 \times 0,0159 = € 105,77$
Totale opbouw in 2020:	$€ 1.196,14 + € 105,77 = € 1.301,91$

Dat betekent dat de persoon in dit voorbeeld in één jaar een pensioen heeft opgebouwd van € 1.301,91 bruto per jaar. Dit wordt vanaf zijn AOW-leeftijd elk jaar uitbetaald, zolang hij of zij leeft.



### U en uw werkgever betalen beiden voor uw pensioen

U en uw werkgever betalen iedere maand aan uw pensioenpremie. De pensioenpremie wordt ingehouden op uw salaris en betaald aan PMT. Uw deel van de pensioenpremie staat op uw loonstrook. De premie die uw werkgever betaalt staat niet op uw loonstrook en kunt u bij uw werkgever navragen.

## Welke keuze 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 het ene naar het andere pensioenfonds heet waardeoverdracht. Is uw opgebouwde pensioen hoger dan € 497,27 (2020) per jaar 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 dekkingsgraad heeft, verhoogt uw opgebouwde pensioen bijvoorbeeld eerder. U vindt informatie over de dekkingsgraad 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 ouderdomspensioen. U vindt de hoogte van het partnerpensioen (ten opzichte van het ouderdomspensioen) 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 dekkingsgraad van uw vorige pensioenfond(s) en/of PMT lager dan 100%, dan wordt uw aanvraag 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 dekkingsgraad van PMT op [www.bpmt.nl/dekkingsgraden](http://www.bpmt.nl/dekkingsgraden).

Is uw opgebouwde pensioen minder dan € 497,27 (2020) 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](http://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 vloeien dan terug naar het fonds.



### Pensioenregelingen vergelijken

Met de Pensioenvergelijker kunt u twee pensioenregelingen snel en eenvoudig met elkaar vergelijken. Als u dat wilt doen, gebruik dan de Pensioenvergelijker. Deze staat bij formulieren op [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads).



### Vrijwillig aanvullend verzekeren

Uw deelname aan deze aanvullende regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' is vrijwillig. U kunt deze opzeggen door binnen drie maanden na uw start een afstandsverklaring naar ons te sturen.

Als u denkt dat uw partner na uw overlijden onvoldoende inkomsten heeft, kunt u via PMT een vrijwillig aanvullende risicoverzekering afsluiten. Dit heet ANW Pensioen. Uw partner ontvangt dit extra partnerpensioen tot de AOW-datum.

De premie voor ANW Pensioen wordt jaarlijks vastgesteld. U betaalt iedere maand premie. De hoogte van de premie is afhankelijk van uw leeftijd. Uw werkgever houdt de premie in op uw bruto salaris en maakt het over aan PMT. U betaalt dus geen belasting over de premie.

Ga voor meer informatie naar [www.bpmt.nl/ANWpensioen](http://www.bpmt.nl/ANWpensioen). Wilt u ANW Pensioen afsluiten? U vindt het aanvraagformulier ANW Pensioen op [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads) onder formulieren.



### Ouderdomspensioen 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 ouderdomspensioen inwisselen voor extra partnerpensioen. U krijgt dan een lager ouderdomspensioen. Maar uw partner krijgt dan wel een hoger pensioen van PMT als u overlijdt.

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

Meer informatie over het inwisselen van pensioen vindt u in de factsheet 'Met pensioen op uw AOW-datum of daarna' en in het pensioenreglement op [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads).



### Partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen

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

**Let op:** u kunt partnerpensioen inwisselen voor ouderdomspensioen op het moment dat u met pensioen gaat. Dit is een eenmalige keuze! U kunt uw keuze dan niet meer ongedaan maken.

Krijgt u een partner nadat uw pensioen is ingegaan? Dan komt deze partner niet in aanmerking voor partnerpensioen.

Meer informatie over het inwisselen van partnerpensioen vindt u in de factsheet 'Met pensioen op uw AOW-datum of daarna' op [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads).

### Heeft u geen partner?

Kies dan als u met pensioen gaat altijd voor het inwisselen van uw partnerpensioen voor extra ouderdompensioen. U heeft namelijk niets aan het opgebouwde partnerpensioen.



### Als u deels met pensioen gaat

Wilt u voor uw AOW-leeftijd 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 pensioen opbouwen. Uw totale pensioen wordt iets lager omdat u een deel eerder opneemt.

U kunt gedeeltelijk met pensioen. Uiterlijk vijf jaar na uw AOW-datum gaat u volledig met pensioen.

Vraag gedeeltelijk pensioen minstens drie maanden voor de gewenste ingangsdatum zelf aan. Neem hiervoor contact met ons op.

Meer informatie over de keuzes die u kunt maken vindt u in de factsheet 'Met pensioen vóór uw AOW-datum' op [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads).



### Pensioen vervroegen of uitstellen

U kunt ervoor kiezen om in plaats van op uw AOW-leeftijd met pensioen te gaan, eerder of later met pensioen te gaan. Als u niet op uw AOW-leeftijd met pensioen gaat, heeft u de volgende mogelijkheden:

- U gaat met vervroegd pensioen
  - U gaat gedeeltelijk met pensioen
  - U gaat na uw AOW-leeftijd met pensioen
- U kunt in 2020 uiterlijk tot 5 jaar na AOW-datum blijven werken. Voorwaarde hiervoor is dat u vanaf 68 jaar steeds werkzaam bent.



### Beginnen met een hoger of lager pensioen

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

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

**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 premie 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 twaalf maanden. Meer informatie over onze financiële situatie en de beleidsdekkingsgraad staat in ons jaarverslag op [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads).

### *Dekkingsgraad*

De dekkingsgraad laat zien hoe PMT er financieel voor staat. Met een beleidsdekkingsgraad onder de 110% kan er geen toeslag verleend worden. Dan groeit uw pensioen niet mee met de prijsontwikkeling. Door nieuwe strengere regels van de overheid en de nog steeds onzekere economie verwacht PMT dat er de komende jaren geen toeslag kan worden verleend. De hoogte van de dekkingsgraad vindt u op [www.bpmt.nl/dekkingsgraden](http://www.bpmt.nl/dekkingsgraden).



### Houdt uw pensioen zijn waarde?

PMT streeft ernaar uw pensioen ieder jaar te laten meegroeien met de stijging van de prijzen. Het jaarlijks verhogen van de pensioenen wordt indexatie genoemd. Of wij de pensioenen kunnen verhogen, hangt af van de financiële situatie bij het fonds.

Wij verwachten uw pensioen de komende jaren niet te kunnen verhogen. Dat komt omdat de dekkingsgraad op dit moment te laag is. Ook een verlaging van de pensioenen valt de komende jaren niet uit te sluiten. In 2020 worden de pensioenen niet verlaagd vanwege de tijdelijke versoepeling van de regels door minister Koolmees.

De dekkingsgraad laat zien hoe PMT er financieel voor staat. De beleidsdekkingsgraad is de gemiddelde dekkingsgraad van de afgelopen twaalf maanden.

- Is de beleidsdekkingsgraad in een jaar lager dan 110%? Dan is het wettelijk niet toegestaan de pensioenen te verhogen.
- Is de beleidsdekkingsgraad boven de 110%? Dan besluit het bestuur van PMT of de pensioenen kunnen worden verhoogd en met hoeveel.

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



## De opgebouwde pensioenen zijn per 1 januari 2019 niet verhoogd, maar ook niet verlaagd

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

	Verhoging per 1 januari van het jaar	Verlaging per 1 januari van het jaar	Stijging prijzen in voorafgaand jaar*
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%
2013	0%	6,3%	2,43%
2012	0%	0%	2,42%
2011	0%	0%	1,38%
2010	0%	0%	0,00%

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



### 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 zal tot en met 2020 niet worden verhoogd. In het uiterste geval kan PMT uw opgebouwde pensioen of pensioenuitkering verlagen. In de afgelopen jaren verlaagde PMT de pensioenen als volgt:

	Verlaging
2019	0%
2018	0%
2017	0%
2016	0%
2015	0%
2014	0,4%
2013	6,3%
2012	0%
2011	0%
2010	0%

### De financiële positie van PMT is niet voldoende

PMT heeft in 2019 een nieuw herstelplan ingediend dat is gebaseerd op de dekkingsgraad van 31 december 2018. In dit plan staat welke maatregelen PMT neemt om de financiële positie van het fonds te verbeteren.

In 2019 was een verlaging van de pensioenen niet nodig. Als de situatie niet verbetert is de kans groot dat in de komende jaren wel een verlaging nodig zal zijn.

Kijk voor meer informatie over het herstelplan en de meest actuele dekkingsgraad en beleidsdekkingsgraad op [www.bpmt.nl](http://www.bpmt.nl). U kunt het herstelplan downloaden van de website of kosteloos bij ons opvragen.

### 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 [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads) 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 vanaf zes maanden voor de datum waarop u met pensioen wilt bij ons aanvragen. Bespreek dit ook vooraf met uw werkgever.

Bereken in Mijn PMT op [www.bpmt.nl/mijnpmt](http://www.bpmt.nl/mijnpmt) 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 € 497,27 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 kunt u (gedeeltelijk) pensioen blijven opbouwen. PMT betaalt de premie voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent. Ga voor informatie naar uw werkgever.

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 ouderdompensioen 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 in de factsheet 'Trouwen, geregistreerd partnerschap of samenwonen?' op [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads).

**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. U moet ook 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 rechtstreeks van PMT ontvangt, moet u de verdeling zelf aanvragen. Dit heet verevening.

Het is belangrijk dat u dit binnen twee 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 echtscheidingsconvenant. Kijk voor meer informatie in de factsheet 'Echtscheiding of beëindiging geregistreerd partnerschap' op [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads).

**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 geregistreerd partnerschap. Voor het recht op het partnerpensioen hoeft u niets te doen. Tenzij uw ex-partner afstand doet van het recht, dan moet u PMT wel informeren.

Ook ongehuwd samenwonenden kunnen recht hebben op partnerpensioen.



### Als u verhuist naar, van of in het buitenland

Verhuist u binnen Nederland of naar het buitenland? Dan krijgt PMT automatisch een bericht van uw verhuizing via de Basisregistratie personen (BRP). Dit gebeurt nadat u uw nieuwe adres aan uw gemeente heeft doorgegeven.

Als u in het buitenland op een ander adres gaat wonen, moet u uw nieuwe adres doorgeven aan de Registratie niet-ingezetenen (RNI). U vindt meer informatie over de RNI op [www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.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. Kijk voor meer informatie in de factsheet 'Ontslag(en)' op [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads).



### Als u verlof opneemt

In deze regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' kunt u geen pensioen opbouwen over uw onbetaalde verlofuren. In de basisregeling kan dat wel. Als u met onbetaald verlof gaat, zoals ouderschapsverlof, heeft dit wel gevolgen voor uw salaris. En dus ook voor uw pensioenopbouw.

Bij betaald verlof, zoals zwangerschapsverlof, krijgt u uw salaris doorbetaald. U bouwt dan normaal pensioen op en hoeft geen actie te ondernemen.



### In geval van overlijden

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

- Anw-uitkering van de overheid
- Partnerpensioen van PMT
- Wezenpensioen van PMT

Meer informatie over wat te doen in geval van overlijden vindt u in de factsheet 'Uw partner is overleden' op [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads).



### **Totaaloverzicht van uw pensioen**

Wilt u weten hoeveel pensioen u in totaal bij al uw werkgevers heeft opgebouwd? Kijk dan op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://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 'Ik ben werknemer' op [www.bpmt.nl](http://www.bpmt.nl) of neem contact met ons op via [www.bpmt.nl/contact](http://www.bpmt.nl/contact).