

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



### Waarom voor u 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 drie 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.bpmt.nl/pensioen123](http://www.bpmt.nl/pensioen123). 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.bpmt.nl/pensioen123](http://www.bpmt.nl/pensioen123).
2. Ga na of u de aanvullende regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' (hoger dan € 74.327 bruto per jaar in 2019) heeft afgesloten voor uw werknemers.
3. Weet waar u de informatie van laag 2 vindt op [www.bpmt.nl/pensioen123](http://www.bpmt.nl/pensioen123).
4. Neem samen met uw werknemer **de checklist op de achterzijde** door en geef laag 1 mee.
5. Vraag onze afdeling Klanteninformatie 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 twee versies:

- Uitleg basispensioenregeling is voor al uw werknemers en
- Uitleg regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' is voor werknemers boven de salarisgrens, 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 [www.bpmt.nl/mijnpmt](http://www.bpmt.nl/mijnpmt) kunnen zij met hun DigiD hun actuele overzicht bekijken. Voor meer informatie over hun totale pensioen kunnen zij terecht op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://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 [www.bpmtonline.nl](http://www.bpmtonline.nl). Een overzicht met de berekening van de pensioenopbouw boven de salarisgrens 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 [www.bpmt.nl/mijnpmt](http://www.bpmt.nl/mijnpmt). 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 samenlevingsovereenkomst opgemaakt door een notaris of 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 [www.bpmt.nl/mijnpmt](http://www.bpmt.nl/mijnpmt).



### ... welke informatie over het pensioen beschikbaar is

Op [www.bpmt.nl/ik-ben-werkgever](http://www.bpmt.nl/ik-ben-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.bpmt.nl/pensioen123](http://www.bpmt.nl/pensioen123). De werknemer kan laag 2 en 3 ook opvragen bij Klanteninformatie, telefoonnummer 070 – 316 08 60.



Het pensioenreglement van PMT is altijd leidend. U vindt dit op [www.bpmt.nl/downloads](http://www.bpmt.nl/downloads).

### Heeft u nog vragen?

Kijk dan op [www.bpmt.nl](http://www.bpmt.nl). Of neem contact op met Klanteninformatie, telefoonnummer 088 – 007 98 11.