PENSIOEN 1-2-3
Hoe is jouw pensioen geregeld?

pme pensioenfonds

Uitleg 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' bij PME

In dit Pensioen 1-2-3 lees je wat je 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 jouw pensioen. Die vind je als je inlogt op www.pmepensioen.nl en op jouw jaarlijkse pensioenoverzicht (UPO).
Op www.mijnpensioenoverzicht.nl staat jouw totale pensioen.

Jouw 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 jouw pensioenregeling.
- In deze laag 2 lees je meer informatie over alle onderwerpen in laag 1.
- Laag 3 geeft juridische en beleidsmatige informatie van PME.

Je vindt laag 1 en 3 op www.pmepensioen.nl/pensioenregeling. Je kunt laag 1 en 3 ook bij ons opvragen via www.pmepensioen.nl/contact.

Wat krijg je in onze pensioenregeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens'?

Ouderdomspensioen

Als je in de metaal en technologische sector werkt bouw je automatisch pensioen op bij het PME pensioenfonds. Dit doe je via jouw werkgever. Naast jouw automatische pensioenopbouw tot aan de salarisgrens van € 81.010 bruto (fulltime basis in 2022) bouw je in deze regeling ook pensioen op boven de salarisgrens tot maximaal € 114.866 bruto jaarsalaris (in 2022). Werknemers binnen de sector kunnen hieraan alleen deelnemen als de werkgever de aanvullende regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' heeft afgesloten. Net als in de basisregeling bouw je ook boven de salarisgrens pensioen op tot jouw AOW-datum. Als je doorwerkt na jouw AOW-datum dan bouw je geen pensioen meer op.

Het ouderdomspensioen ontvang je in de maand dat je de AOW-leeftijd bereikt. Jouw ouderdomspensioen is een aanvulling op de AOW-uitkering. AOW is het pensioen dat je maandelijks van de overheid ontvangt vanaf jouw AOW-leeftijd, zolang je leeft. Je ontvangt jouw ouderdomspensioen elke maand, zolang je leeft.

Je kunt jouw ouderdomspensioen ook voor of na je AOW-datum laten ingaan.
Hoeveel pensioen je straks ontvangt van PME, hangt vooral af van de hoogte van jouw salaris, de inhoud van je pensioenregeling en het aantal jaren dat je pensioen hebt opgebouwd. De hoogte van het ouderdomspensioen - op basis van de informatie die op dit moment bij ons bekend is - staat op jouw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) op www.pmepensioen.nl en op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Net als de basisregeling is de pensioenregeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' van PME een uitkeringsovereenkomst. Elk jaar bouw je pensioen op over een deel van jouw brutosalaris dat je in dat jaar hebt verdiend. Je bouwt niet over jouw hele brutosalaris pensioen op. Overwerk, reisuren, onkosten, gratificaties en winstdelingsregelingen tellen bijvoorbeeld niet mee. De loondelen die wel meetellen, worden samen het pensioengevend salaris genoemd.

Rekenvoorbeeld:
Je verdient € 90.000 bruto per jaar. Tot de salarisgrens van € 81.010 bouw je pensioen op in de basisregeling. Over het deel hierboven (€ 90.000 - € 81.010 = € 8.990) bouw je pensioen op via de aanvullende pensioenregeling. Als jouw werkgever een contract heeft voor een hoog opbouwpercentage dan bouw je over dit deel 1,746% ouderdomspensioen op. Je hebt in 2022 dan € 156,97 bruto opgebouwd over je salaris boven de € 81.010. Heeft jouw werkgever een contract voor een laag opbouwpercentage dan bouw je over dit deel 1,310% ouderdomspensioen op. Je hebt in 2022 dan € 117,77 bruto opgebouwd over jouw salaris boven de € 81.010.

Partnerpensioen

Naast jouw ouderdomspensioen bouw je in deze aanvullende regeling ook partnerpensioen op. Jouw partner krijgt van PME een partnerpensioen als je overlijdt. Dit betekent dat jouw partner maandelijks een uitkering ontvangt zolang hij of zij leeft. Als je doorwerkt na jouw AOW-datum dan bouw je geen partnerpensioen meer op.

Het partnerpensioen bestaat uit drie delen:

1. Het deel dat je eventueel al hebt opgebouwd.
2. Het deel dat je gaat opbouwen. Dit is 50% van het ouderdomspensioen dat je vanaf 1 januari 2015 tot uiterlijk jouw AOW-datum bij PME kunt opbouwen.
3. Het deel dat verzekerd is op risicobasis. Dit is 20% van het ouderdomspensioen dat je vanaf 1 januari 2015 opbouwt tot je niet meer deelneemt in de excedentregeling.

Afhankelijk van de situatie ontvangt jouw partner partnerpensioen:

a) Je bouwt pensioen op en je overlijdt voor jouw AOW-leeftijd

Je partner heeft in deze situatie recht op het opgebouwde deel + het nog op te bouwen deel + het deel op risicobasis.

b) Je bent nog niet met pensioen, bouwt geen pensioen meer op en je overlijdt

Jouw partner heeft in deze situatie alleen recht op het opgebouwde partnerpensioen.
Let op: dit geldt ook als je na jouw AOW-datum met pensioen gaat.

c) Je bent met pensioen en je overlijdt

De hoogte van het partnerpensioen dat jouw partner krijgt, hangt in deze situatie af van de keuze die je maakt op het moment dat je met pensioen ging. Je bepaalt dan hoe je jouw opgebouwde pensioen verdeelt in een ouderdoms- en partnerpensioen.
Je ziet het partnerpensioen op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en als je inlogt op www.pmepensioen.nl.

Extra pensioen voor jouw partner regelen

Als je met pensioen gaat of wanneer je voor jouw pensionering de sector verlaat, kun je een deel van jouw ouderdomspensioen inwisselen voor partnerpensioen. Dat betekent dat jouw ouderdomspensioen dan lager wordt. Jouw partner krijgt dan een hoger partnerpensioen uitbetaald van PME als je overlijdt.

Als je overlijdt, heeft jouw 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.

Wezenpensioen

Naast ouderdomspensioen en partnerpensioen bouw je ook wezenpensioen op. Heb je kinderen? Dan krijgen zij van PME na jouw 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 vind je op jouw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en als je inlogt op www.pmepensioen.nl.

Let op: het kan zijn dat jouw werkgever een tijdelijke risicodekking voor partner- en wezenpensioen heeft afgesloten. Je ontvangt hierover automatisch bericht.

Afhankelijk van de situatie ontvangt jouw kind wezenpensioen:

a) Je werkt in de sector en je overlijdt
De hoogte van het wezenpensioen voor jouw kind is een percentage van je te bereiken ouderdomspensioen. Hoeveel procent van jouw te bereiken ouderdomspensioen je kind bij jouw overlijden krijgt, hangt af van de vraag of je eerder ook al pensioen opbouwde bij PME. Vanaf 2015 bouw je 14% wezenpensioen op van het te bereiken ouderdomspensioen.

b) Je bent nog niet met pensioen en werkt niet meer in de sector en je overlijdt
De hoogte van het wezenpensioen voor jouw kind is een percentage van het ouderdomspensioen dat je bij PME hebt opgebouwd.

c) Je bent met pensioen en je overlijdt
De hoogte van het wezenpensioen voor jouw kind is een percentage van het ouderdomspensioen dat je bij PME hebt opgebouwd.

Premievrije voortzetting van jouw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

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

Word je voor meer dan 35% arbeidsongeschikt verklaard en voldoe je aan de voorwaarden? Dan bouw je pensioen op over het deel dat je arbeidsongeschikt bent. Je betaalt daar geen premie voor.
Als je inlogt op www.pmepensioen.nl en op jouw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) zie je wat de hoogte is van het opgebouwde pensioen tijdens arbeidsongeschiktheid. Deze gegevens zijn pas zichtbaar in het volgende kalenderjaar, nadat je van ons bericht hebt ontvangen dat jouw arbeidsongeschiktheid verwerkt is.

Word je gedeeltelijk arbeidsongeschikt (tussen 35% en 80%)?

Je bouwt pensioen op over het deel dat je arbeidsongeschikt bent. PME betaalt voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent de premie (ouderdomspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen).
De totale premievrije pensioenopbouw hangt af van de mate dat je arbeidsongeschikt bent en het salaris dat je nog verdient. Over het deel dat je werkt, bouw je normaal pensioen op. Je betaalt over dat deel, samen met jouw werkgever, de normale premie voor je pensioenopbouw.

Word je volledig arbeidsongeschikt (meer dan 80%)?

Je hoeft geen premie te betalen voor de opbouw van ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen. PME betaalt jouw premie. Je bouwt pensioen op over het deel dat je arbeidsongeschikt bent. Alleen over het eventuele deel dat je werkt, bouw je normaal pensioen op: je betaalt over dat deel, samen met jouw werkgever, de normale premie voor je pensioenopbouw. Als je een verzekering voor extra partnerpensioen (Anw-hiaatpensioen) hebt bij PME, dan krijg je hiervoor ook (gedeeltelijk) premievrijstelling.

Pensioenreglement aanvullende regeling

Voor pensioenopbouw boven de salarisgrens van € 81.010 bruto per jaar (2022 op fulltime basis) en tot maximaal € 114.866 (2022) heeft PME een aanvullende regeling. Werknemers binnen de sector kunnen hieraan alleen deelnemen als de werkgever de aanvullende regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' heeft afgesloten. De werkgever kan kiezen voor een laag of hoog percentage pensioenopbouw.

Wil je precies weten wat onze pensioenregeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' je biedt? Kijk op www.pmepensioen.nl.

Wat krijg je in onze pensioenregeling niet?

Geen pensioenopbouw boven € 114.866 bruto jaarsalaris

Bij PME is het niet mogelijk om over het bruto jaarsalaris boven € 114.866 (2022) pensioen op te bouwen.

Geen arbeidsongeschiktheidspensioen

Je krijgt van PME geen arbeidsongeschiktheidspensioen als je arbeidsongeschikt wordt. Als je arbeidsongeschikt wordt, is er dus in aanvulling op de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering (IVA/WIA) geen recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen.

Aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen via jouw werkgever
Het kan zijn dat jouw werkgever de aanvulling op jouw WIA-uitkering verzekert. Als jouw werkgever hiervoor is verzekerd, ontvang je van ons hierover bericht. Het WIA-excedentpensioen van PME is een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen over het salaris boven € 59.706 (2022) tot € 114.866 (2022).

Hoe bouw je pensioen op?

Drie manieren van pensioenopbouw

Na jouw pensionering bestaat je inkomen uit maximaal drie onderdelen:

A. Algemene Ouderdomswet (AOW)

De AOW is het wettelijke pensioen van de overheid voor iedereen die 50 jaar in Nederland heeft gewoond of gewerkt. Je krijgt een volledig AOW-pensioen als je in de 50 jaar voor jouw 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: heb je niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan jouw AOW lager uitvallen.

B. Het pensioen dat je via jouw werk opbouwt

De hoogte van dit pensioen vind je op jouw Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Het UPO ontvang je één keer per jaar zolang je pensioen opbouwt bij PME. Op het UPO staan jouw ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen dat je nu hebt opgebouwd. Op www.pmepensioen.nl vind je ook de informatie over jouw opgebouwde pensioen bij PME. Voor een totaaloverzicht van jouw pensioen van al je werkgevers kijk je op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

C. De pensioenaanvulling waar je zelf voor zorgt

Je kunt zelf een aanvulling regelen op jouw AOW en het pensioen dat je opbouwt via jouw werkgever. Bijvoorbeeld via banksparen of door een verzekering – zoals een lijfrente – af te sluiten.

Je bouwt pensioen op in een middelloonregeling

Ieder jaar bouw je pensioen op over een deel van het brutosalaris dat je in dat jaar hebt verdiend. Je bouwt niet over jouw hele brutosalaris pensioen op.

Over je salaris boven de salarisgrens (€ 81.010 in 2022) tot maximaal € 114.866 per jaar (in 2022) bouw je ook pensioen op. Jouw werkgever kan kiezen uit twee opbouwpercentages. In 2022 zijn de opbouwpercentages 1,746% en 1,310%. Het totale pensioen dat je zo opbouwt, is de optelsom van jouw jaarlijkse pensioenopbouw plus de eventuele verhoging (indexatie) of verlaging van jouw pensioen. Vanaf jouw pensionering ontvang je jouw pensioen elke maand zo lang je leeft. Dit heet een middelloonregeling.

Let op: jouw pensioenberekening is een inschatting, jouw pensioen kan straks hoger of lager zijn dan verwacht.

Opbouwpercentage

Over het bruto jaarsalaris boven de salarisgrens € 81.010 tot € 114.866 (in 2022) bouw je jaarlijks ouderdomspensioen op. Vraag jouw werkgever welk opbouwpercentage (2022: hoog 1,746% of laag 1,310%) voor jou geldt.

Let op: het brutosalaris waarover je pensioen opbouwt, kan uit een aantal salarisonderdelen bestaan. Zoals bijvoorbeeld vakantietoeslag, een 13e maand, een gegarandeerde winstuitkering en provisie. Over een eventueel variabel salaris, zoals ploegentoeslag en SAO-toeslag, bouw je alleen pensioen op als je dat met jouw werkgever hebt afgesproken. Vraag jouw werkgever over welk salaris je pensioen opbouwt.

Rekenvoorbeeld van pensioenopbouw per jaar:

Pensioengevend jaarsalaris 2022:	€ 90.000
Franchise (2022):	€ 14.802
Salarisgrens basisregeling (2022):	€ 81.010
Pensioengrondslag basisregeling :	€ 81.010 - € 14.802 = € 66.208
Opbouwpercentage basisregeling:	1,815%
Pensioenopbouw basisregeling per jaar:	€ 66.208 x 0,01815 = € 1.201,68
Pensioengrondslag boven de salarisgrens:	€ 90.000 - € 81.010 = € 8.990
Opbouwpercentage boven de salarisgrens hoog:	1,746%
Pensioenopbouw boven de salarisgrens per jaar:	€ 8.990 x 0,01746 = € 156,97
Totale opbouw in 2022:	€ 1.201,68 + € 156,97 = € 1.358,65

Dat betekent dat de persoon in dit voorbeeld in één jaar een pensioen heeft opgebouwd van € 1.358,65 bruto per jaar. Dit wordt vanaf de AOW-datum elk jaar uitbetaald, zolang hij of zij leeft.

Jij en jouw werkgever betalen beiden voor jouw pensioen

Jij en jouw werkgever betalen iedere maand aan jouw pensioenpremie. De pensioenpremie wordt ingehouden op jouw salaris en betaald aan PME. Jouw deel van de pensioenpremie staat op je loonstrook. De premie die jouw werkgever betaalt staat niet op je loonstrook en kun je bij jouw werkgever navragen.

Welke keuzes heb je zelf?

Waardeoverdracht

Verander je van baan en ga je daardoor naar een andere pensioenregeling? De hoogte van jouw opgebouwde pensioen per jaar bepaalt wat er met je pensioen gebeurt. Het meenemen van jouw opgebouwde pensioen van het ene naar het andere pensioenfonds heet waardeoverdracht. Is je opgebouwde pensioen hoger dan € 520,35 (in 2022) per jaar dan beslis je zelf of je jouw pensioen mee-neemt.

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

Let daarom goed op de volgende zaken:

- Een pensioenuitvoerder die financieel gezond is en een hogere dekkingsgraad heeft, verhoogt jouw opgebouwde pensioen bijvoorbeeld eerder. Je 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 kan veranderen.
- Kijk goed of de hoogte van het partnerpensioen verandert. Vaak is het partnerpensioen een percentage van het ouderdomspensioen. Je vindt de hoogte van het partnerpensioen (ten opzichte van het ouderdomspensioen) in het pensioenreglement.
- Kijk ook goed na of je pensioen moet blijven opbouwen zodat jouw partner in aanmerking komt voor partnerpensioen wanneer je overlijdt. Of ontvangt jouw partner ook partnerpensioen bij je overlijden terwijl je geen pensioen meer opbouwt bij het vorige fonds?

Als je waardeoverdracht wilt aanvragen, dan vul je het aanvraagformulier 'Jouw pensioen overdragen' in en stuur dit getekend naar ons op.

Is de beleidsdekkingsgraad van jouw vorige pensioenfonds(en) en/of PME lager dan 100%, dan wordt jouw aanvraag tijdelijk stopgezet. Zodra de financiële situatie van je vorige pensioenfonds(en) én PME 100% of hoger is, nemen wij de aanvraag in behandeling. Kijk voor de laatste dekkingsgraad van PME op www.pmepensioen.nl/dekkingsgraad.

Is je opgebouwde pensioen minder dan € 520,35 (in 2022) per jaar en hoger dan € 2 per jaar dan zorgt PME er automatisch voor dat je pensioen meegaat naar jouw nieuwe pensioenuitvoerder. PME checkt daarom jaarlijks bij www.mijnpensioenoverzicht.nl of je pensioen opbouwt bij een nieuwe pensioenuitvoerder. Heb je geen nieuwe pensioenuitvoerder? Dan blijft jouw pensioen bij PME.

Is je opgebouwde pensioen € 2 per jaar of minder dan krijg je 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 kun je twee pensioenregelingen snel en eenvoudig met elkaar vergelijken. Als je dat wilt doen, gebruik dan de Pensioenvergelijker. Deze staat bij 'Overige documenten' op www.pmepensioen.nl/juridische-informatie-beleid-en-documenten.

Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen

Is er geen of te weinig partnerpensioen voor jouw partner als je komt te overlijden? Als je met pensioen gaat of eerder de sector verlaat, kun je een deel ouderdomspensioen inwisselen voor extra partnerpensioen. Je krijgt dan een lager ouderdomspensioen. Maar jouw partner krijgt dan wel een hoger pensioen van PME als je overlijdt.

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

Partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen

Naast ouderdomspensioen bouw je ook partnerpensioen op. Er kunnen redenen zijn waarom je het partnerpensioen, of een deel daarvan, wilt inwisselen voor een hoger ouderdomspensioen. Misschien heeft jouw partner zelf een goed pensioen of misschien heb je geen partner (meer).
Als je een partner hebt, moet hij of zij het wel eens zijn met de keuze en het formulier mee ondertekenen.

Let op: je kunt partnerpensioen inwisselen voor ouderdomspensioen op het moment dat je met pensioen gaat. Dit is een eenmalige keuze! Je kunt jouw keuze dan niet meer ongedaan maken.
Krijg je een partner nadat jouw pensioen is ingegaan? Dan komt deze partner niet in aanmerking voor partnerpensioen.

Heb je geen partner?
Kies dan als je met pensioen gaat altijd voor het inwisselen van jouw partnerpensioen voor extra ouderdomspensioen. Je hebt namelijk niets aan het opgebouwde partnerpensioen.

Als je deels met pensioen gaat

Wil je voor jouw AOW-datum meer vrije tijd maar nog niet volledig stoppen met werken? Overleg met jouw werkgever de mogelijkheden binnen het bedrijf. Deeltijdpensioen is dan een mogelijkheid. Je gaat dan voor een deel van jouw werktijd met pensioen. Voor het andere deel blijf je werken en over dat deel pensioen opbouwen. Jouw totale pensioen wordt iets lager omdat je een deel eerder opneemt.
Je kunt met deeltijdpensioen op zijn vroegst vanaf 55 jaar. Uiterlijk vijf jaar na jouw AOW-datum ga je volledig met pensioen. Jouw deeltijdpensioen is minimaal 20% van het volledige pensioen.

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

Pensioen vervroegen of uitstellen

Je kunt eerder met pensioen gaan. Jouw pensioen wordt dan wel per maand lager, omdat wij het opgebouwde pensioen over een langere periode moeten betalen. Als je eerder dan jouw AOW-leeftijd met pensioen gaat, moet je er rekening mee houden dat de AOW later ingaat dan jouw vervroegde ouderdomspensioen. Kijk op www.svb.nl wanneer je AOW ingaat.

Je kunt ook langer doorwerken en jouw pensioen later laten ingaan. Dit kan tot vijf jaar na je AOW-leeftijd. Hierdoor wordt jouw pensioen per maand hoger. Vanaf AOW-datum bouw je geen pensioen meer op.

Beginnen met een hoger of lager pensioen

Je kunt de keuze maken om eerst een paar jaar een hoger ouderdomspensioen te ontvangen en daarna een lager ouderdomspensioen. Je 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 je hier eenmaal voor gekozen hebt, kan het niet meer ongedaan worden gemaakt.

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

Hoe zeker is jouw pensioen?

Welke risico's zijn er?

Vanaf het moment dat je 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 jouw pensioen bedreigen. Als mensen gemiddeld ouder worden, moet hun pensioen langer worden uitbetaald. PME moet dan meer geld hebben dan waar eerst op werd gerekend en waarop de pensioenpremie was afgestemd. De rente be nvloedt 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 PME 'in kas' moet hebben om later alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Ook de beleggingsresultaten kunnen tegenvallen. Daarom zorgt PME ervoor dat de beleggingen gespreid worden over meerdere beleggingssoorten.

Het fondsbestuur van PME besluit over het beleid over de hoogte van de premie en de indexatie. Het indexatiebeleid wordt gebaseerd op de beleidsdekkingsgraad van PME. De beleidsdekkingsgraad is een gemiddelde van dekkingsgraden over de laatste twaalf maanden.

Dekkingsgraad

De dekkingsgraad laat zien hoe PME er financieel voor staat. Met een beleidsdekkingsgraad onder de 110% kan er geen toeslag verleend worden. Dan groeit jouw pensioen niet mee met de prijsontwikkeling. Door nieuwe strengere regels van de overheid en de nog steeds onzekere economie verwacht PME dat er de komende jaren geen indexatie kan worden verleend. De hoogte van de dekkingsgraad vind je op www.pmepensioen.nl/dekkingsgraad.

Informatie over de aanpassing van je pensioen

PME pensioenfonds (PME) probeert jouw pensioen ieder jaar mee te laten groeien met de prijzen. Dat heet toeslagverlening of indexatie. Of dat kan, hangt af van de financiële situatie van het pensioenfonds. Elk jaar bekijkt het bestuur of de pensioenen verhoogd kunnen worden. Onze financiële positie was de afgelopen jaren niet goed genoeg. Daarom konden wij de pensioenen niet verhogen.

De laatste 5 jaar

Hieronder zie je de wijzigingen van de pensioenen over de afgelopen 5 jaar. Daarnaast zie je met welk percentage de prijzen gestegen zijn.

Datum	Verhoging pensioen*	Prijsstijging*
1 januari 2021	0,00%	1,56%
1 januari 2020	0,00%	1,49%
1 januari 2019	0,00%	1,73%
1 januari 2018	0,00%	1,36%
1 januari 2017	0,00%	-0,32%

**Een eventuele verhoging van het pensioen vindt altijd plaats per 1 januari. De prijsstijgingen worden gemeten over de periode 1 juli – 1 juli voorafgaand aan het jaar, gebaseerd op gegevens van het Centraal Bureau voor de Statistiek.*

Als er een tekort is, moet je pensioen mogelijk worden verlaagd. Dat hoeft alleen als andere maatregelen niet voldoende blijken te zijn. In de afgelopen vijf jaar hebben we de pensioenen niet verlaagd.

Hoe staat PME er financieel voor?

Dat blijkt uit onze beleidsdekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is de gemiddelde dekkingsgraad van de afgelopen twaalf maanden. Het geeft de verhouding aan tussen het vermogen van PME en het bedrag dat nodig is voor alle pensioenuitkeringen nu en in de toekomst. Hoe hoger de beleidsdekkingsgraad, hoe beter wij er financieel voor staan. Aan het einde van het jaar bepaalt de hoogte van de beleidsdekkingsgraad of we de pensioenen kunnen verhogen of moeten verlagen. Ook bepaalt de beleidsdekkingsgraad of we mee kunnen werken aan waardeoverdracht. Als de beleidsdekkingsgraad lager is dan 100%, is er geen waardeoverdracht mogelijk.

De financiële situatie van PME is niet goed genoeg. Daarom geldt op dit moment een herstelplan voor het fonds. Daarin staat hoe wij er voor willen zorgen om in de komende jaren weer financieel gezond te worden. Kijk voor de actuele beleidsdekkingsgraad en de actuele informatie over het herstelplan op www.pmepensioen.nl/dekkingsgraad.

Als er een tekort is

Komt PME ondanks alle voorzorgen toch geld tekort om op de lange termijn alle pensioenen te kunnen uitbetalen? Dan moet er iets gebeuren. PME 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. In het uiterste geval kan PME jouw opgebouwde pensioen of pensioenuitkering verlagen. In de afgelopen jaren verlaagde PME de pensioenen als volgt:

Jaar	Verlaging
2021	0%
2020	0%
2019	0%
2018	0%
2017	0%
2016	0%
2015	0%
2014	0,5%
2013	5,1%
2012	0%

Welke kosten maken wij?

Kosten die PME maakt

PME 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.pmepensioen.nl vind je een overzicht van de kosten die wij maken.

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

Hoe dragen wij bij aan een duurzaam pensioen?

Elk bedrijf voert activiteiten uit. Het ene bedrijf maakt cement en het andere produceert auto's. De Europese Unie heeft bepaald welke activiteiten zij ecologisch duurzaam vindt. Dat wil zeggen welke activiteiten bijdragen aan een schonere en groenere wereld.
PME vindt het van groot belang te beleggen in economische activiteiten die ecologisch duurzaam zijn. Zo kan PME immers bijdragen aan een duurzaam pensioen. De Europese Unie vraagt pensioenfondsen om vanaf 2022 te specificeren welk deel van de beleggingen ecologisch duurzaam zijn.

Dit percentage kan PME echter nog niet publiceren. Dat komt enerzijds omdat de EU nog niet volledig heeft gedefinieerd welke activiteiten duurzaam zijn, anderzijds omdat er nog onvoldoende data beschikbaar is van bedrijven.

Om te bepalen of een activiteit ecologisch duurzaam is, is er veel informatie nodig over deze activiteit. Bijvoorbeeld: wat is de CO2-uitstoot van de activiteit, wat voor afval levert de uitvoering van de activiteit op, etc. Bedrijven moeten deze informatie in de loop van 2022 en 2023 gaan publiceren.

Daarna wordt duidelijk welke bedrijven ecologisch duurzaam zijn en welke niet. Op basis van die informatie kan PME vervolgens aangeven welk deel van haar beleggingen wordt belegd in ecologisch duurzame beleggingen. PME zal vanaf 2022, op basis van de dan beschikbare data, meten welk deel van de beleggingen ecologisch duurzaam is.

Wanneer moet je in actie komen?

Als je bijna of eerder met pensioen gaat

Ga je bijna met pensioen? Je ontvangt zes maanden van te voren jouw pensioenvoorstel van ons. Stuur dit voorstel binnen drie maanden naar ons terug.
Wil je eerder met pensioen? Neem contact met ons op of maak een afspraak met jouw pensioenconsulent. Zij zorgen er dan voor dat je een pensioenvoorstel van ons krijgt.

Als je verandert van pensioenuitvoerder

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

Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van PME en van de andere pensioenuitvoerder. Als je besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft jouw pensioen staan bij de andere pensioenuitvoerder. Is jouw opgebouwde pensioen minder dan € 520,35 (in 2022) per jaar en hoger dan € 2,- per jaar dan zorgt PME er automatisch voor dat jouw pensioen meegaat naar jouw nieuwe pensioenuitvoerder.

Als je arbeidsongeschikt wordt

Stel je raakt arbeidsongeschikt. Dat heeft meestal gevolgen voor jouw salaris. Een verandering in je salaris heeft ook gevolgen voor jouw pensioen.

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

Ga voor informatie naar jouw werkgever. Op je Uniform Pensioenoverzicht (UPO) kun je zien of er voor je een aanvulling op de WIA-uitkering van de overheid is verzekerd.

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

Als je gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat

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

Is het partnerpensioen niet genoeg voor jouw partner om van rond te komen? Dan kun je een Anw-hiaatpensioen verzekeren. Deze verzekering zorgt voor extra partnerpensioen. Jouw partner ontvangt het extra partnerpensioen tot hij of zij AOW krijgt. Kijk voor meer informatie op www.pmepensioen.nl.

Let op: als je ongehuwd samenwoont, heeft jouw partner niet automatisch recht op partnerpensioen na je overlijden. Jouw partner moet voor partnerpensioen aan bepaalde voorwaarden voldoen. Je moet ook een samenlevingsovereenkomst of -verklaring van de notaris hebben en deze naar PME opsturen.

Als je gaat scheiden of jouw geregistreerd partnerschap beëindigt

Als jij en jouw partner uit elkaar gaan, kan dat grote gevolgen hebben voor je pensioen. Jouw ex-partner heeft volgens de wet namelijk recht op (een deel van) het partnerpensioen. En mogelijk ook op een deel van het ouderdomspensioen dat je bij PME hebt opgebouwd. Om alles goed te regelen moet je actie ondernemen.

Jouw ex-partner heeft recht op de helft van het ouderdomspensioen dat je opbouwde tijdens het huwelijk of de periode van het geregistreerd partnerschap. Om ervoor te zorgen dat jouw ex-partner een deel van het ouderdomspensioen rechtstreeks van PME ontvangt, moet je de verdeling zelf aanvragen. Dit heet verevening. Het is belangrijk dat je dit binnen twee jaar na jouw scheiding of be indiging van het geregistreerd partnerschap regelt. Je kunt met jouw ex-partner afwijkende afspraken maken. Deze afspraken moet je laten vastleggen in het echtscheidingsconvenant.

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. Jouw ex-partner heeft ook recht op het partnerpensioen dat je opbouwde tot de datum van de echtscheiding of de beëindiging geregistreerd partnerschap. Voor het recht op het partnerpensioen hoef je niets te doen. Tenzij jouw ex-partner afstand doet van het recht, dan moet je PME wel informeren.

Let op: ook ongehuwd samenwonenden kunnen recht hebben op partnerpensioen.

Als je verhuist naar, van of in het buitenland

Verhuis je binnen of naar Nederland? Meld jouw nieuwe adres bij de gemeente waar je gaat wonen. Wij ontvangen dan automatisch jouw nieuwe adres.

Verhuis je in of naar het buitenland? Schrijf je dan in de Registratie Niet-Ingezetenen (RNI) in. Je voorkomt daarmee dat je belangrijke pensioeninformatie van ons mist. Inschrijven kan via één van de RNI-gemeenten. Wij ontvangen dan automatisch jouw nieuwe adres. Meer informatie hierover vind je op www.rvig.nl/brp/rni.

Als je werkloos wordt

Als je werkloos wordt dan stopt jouw pensioenopbouw. Dit heeft gevolgen voor je ouderdomspensioen, maar ook voor jouw partner- en wezenpensioen. Je moet ons zelf informeren over jouw werkloosheid. Doe dit zo snel mogelijk.

Als je werkloos wordt kun je vrijwillig pensioen blijven opbouwen in de regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens'. Dit kan alleen als je ook in de basisregeling vrijwillig pensioen blijft opbouwen. Je moet dit zelf bij ons aanvragen. Je betaalt dan zelf de volledige premie, zolang je een WW-uitkering ontvangt.

Als je verlof opneemt

In deze regeling 'Pensioenopbouw boven de Salarisgrens' kun je geen pensioen opbouwen over jouw onbetaalde verlofuren. In de basisregeling kan dat wel. Als je met onbetaald verlof gaat, zoals ouderschapsverlof, heeft dit wel gevolgen voor jouw salaris. En dus ook voor jouw pensioenopbouw. Bij betaald verlof, zoals zwangerschapsverlof, krijg je jouw salaris doorbetaald. Je bouwt dan normaal pensioen op en hoeft geen actie te ondernemen.

Als je sabbats-, studie-, of levensloopverlof opneemt, dan kun je ook pensioen blijven opbouwen. In dat geval betaal je de hele premie zelf, dus ook het werkgeversdeel. Neem contact met ons op over jouw persoonlijke situatie.

In geval van overlijden

Hoe blijven jouw partner en kinderen financieel achter als je overlijdt? Wat is er vanuit de overheid en PME voor je geregeld? Jouw nabestaanden kunnen recht hebben op:

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

Mijnpensioenoverzicht.nl

Wil je weten hoeveel pensioen je in totaal bij al jouw werkgevers hebt opgebouwd? Kijk dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl van de overheid. Je kunt op de website inloggen met jouw DigiD.

Daar vind je 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 overlijd?
- Welke gebeurtenissen zijn van invloed op mijn pensioen?

Als je vragen hebt

Heb je vragen of maak je gebruik van de actie- en/of keuzemomenten? Ga naar 'Jouw situatie' op www.pmepensioen.nl of neem contact met ons op via www.pmepensioen.nl/contact.