

PMT
pensioenfonds
Metaal & Techniek



Bijna met pensioen

U staat voor een belangrijke verandering in uw leven: uw pensioen komt in zicht.



**“Ik wil eerder
stoppen met
werken.
Wat is er
mogelijk?”**

Uw pensioen komt in zicht. Bij die verandering horen keuzes.

U kunt uw pensioen zo invullen dat het past bij uw wensen. In deze brochure leest u meer over de keuzemogelijkheden binnen de pensioenregeling van Pensioenfonds Metaal en Techniek (PMT), zodat u zelf kunt beslissen.

U kunt met pensioen. Misschien wilt u doorwerken. Allebei kan ook.

De datum waarop u met pensioen kunt gaan, is in zicht. U komt nu voor een belangrijke keuze te staan. Misschien wilt u nog helemaal niet met pensioen. Of misschien wilt u voor een deel met pensioen en voor een deel blijven werken.

U kunt uw pensioen zo invullen dat het past bij uw situatie. Hieronder staan drie gangbare varianten maar er zijn ook andere mogelijkheden. U kunt met de pensioenplanner op www.bpmt.nl een variant kiezen die het best bij u past. Of u kunt contact opnemen met een pensioenconsulent om uw mogelijkheden te bespreken.

Variant 1. Ik wil doorwerken tot mijn 65ste

U kunt uw pensioen uiterlijk laten ingaan als u 65 jaar wordt. U maakt dan geen gebruik van vervroegd ouderdomspensioen en blijft tot uw 65ste pensioen opbouwen. Daardoor valt uw pensioenuitkering hoger uit. Naast uw pensioen ontvangt u een AOW-uitkering. U kunt uw pensioenbedragen terugvinden op uw pensioenoverzicht.

Variant 2. Ik wil voor een deel met pensioen en voor een deel blijven werken

In deze variant bepaalt u in overleg met uw werkgever hoeveel dagen per week u blijft werken. Daarnaast laat u uw pensioen ingaan.

Bijvoorbeeld: u blijft drie dagen per week werken en gaat twee dagen per week met pensioen. Na een jaar gaat u volledig met pensioen. U kunt deze verdeling meerdere keren aanpassen tot uw 65ste.

Voor deze variant gelden de volgende voorwaarden:

1. Uw pensioen moet voor minimaal 20% ingaan. Dit wil zeggen dat uw pensioen ten minste in moet gaan voor 1/5e deel van het aantal uren dat u werkt. Naast uw pensioen kunt u volledig blijven werken.
2. Er zit minimaal een jaar tussen elkaar opvolgende keuzemomenten.
3. Het aantal dagen per week dat u met pensioen gaat moet toenemen.
4. U moet uw dienstverband stoppen als u met pensioen gaat. Blijft u werken dan moet u een nieuw contract aangaan met uw werkgever. Gedeeltelijk vervroegen van pensioen kan dus alleen in goed overleg tussen u en uw werkgever.

Variant 3. Ik wil volledig met pensioen

U kunt tussen uw 60ste en 65ste volledig met pensioen gaan. U vindt uw pensioeningangsdatum terug op het pensioenoverzicht en in de pensioenplanner op www.bpmt.nl. Wilt u niet op de standaard pensioenleeftijd maar op een andere leeftijd met pensioen? Dan kan dat ook.

U kunt het partnerpensioen inruilen voor een hoger ouderdompensioen

U bouwt bij PMT ouderdompensioen en partnerpensioen op. Partnerpensioen is het pensioen dat uw partner ontvangt als u overlijdt. U kunt de verdeling tussen ouderdompensioen en partnerpensioen aanpassen aan uw persoonlijke situatie. Hieronder staan twee voorbeeldsituaties waarin een andere verdeling beter kan zijn.

1. Ik heb geen partner

Hebt u geen partner (meer)? Dan kunt u het partnerpensioen inruilen voor een hoger (vervroegd) ouderdompensioen. Of om eerder te stoppen met werken. Of allebei.

2. Mijn partner bouwt zelf pensioen op

Heeft uw partner een eigen inkomen en voldoende pensioenopbouw? Dan kunt u het partnerpensioen (helemaal of gedeeltelijk) ruilen voor een hoger (vervroegd) ouderdompensioen. Of gebruiken om eerder te stoppen met werken. Uw partner moet hiervoor natuurlijk wel toestemming geven. Na uw overlijden wordt dan geen of minder partnerpensioen uitgekeerd.

3. Ik wil een hoger partnerpensioen

Vindt u het partnerpensioen te laag? Dan kunt u een deel van uw (vervroegd) ouderdompensioen inruilen voor extra partnerpensioen. Het partnerpensioen mag niet hoger worden dan het ouderdompensioen.

Let op: Uw partner heeft alleen recht op partnerpensioen als u:

- getrouwd bent, of
- een geregistreerd partnerschap heeft, of
- samenwoont, onder twee voorwaarden. U heeft een samenlevingsovereenkomst (of –verklaring) bij de notaris afgesloten. En u staat allebei op hetzelfde adres ingeschreven in het bevolkingsregister van uw gemeente.

Uw partner heeft geen recht op partnerpensioen als u ná uw pensionering bent gaan samenwonen, gehuwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan.

De mogelijkheden op een rij

U kunt zelf met een aantal knoppen schuiven om te bepalen wanneer u met pensioen gaat en hoe uw pensioen eruit ziet (zie onderaan deze pagina).

Wat zijn de beperkingen?

PMT biedt verschillende mogelijkheden om uw pensioen zelf in te delen. Maar er zijn grenzen aan die mogelijkheden.

Hieronder de belangrijkste spelregels:

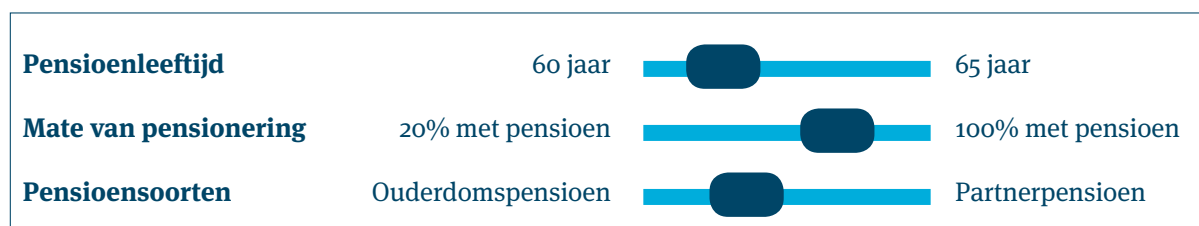
- U kunt niet vóór uw 60ste met pensioen;
- Uw ouderdompensioen mag niet lager zijn dan het partnerpensioen;
- De onderstaande pensioensoorten kunnen niet geruild worden voor ouderdoms- of partnerpensioen:
 - o wezenpensioen;
 - o bijzonder partnerpensioen en pensioen dat u met een eventuele ex-partner hebt verdeeld;
 - o ANW Pensioen.

Naast deze spelregels stelt de Belastingdienst eisen aan de hoogte en de verdeling van uw pensioen. Wij houden daar rekening mee bij uw pensioenaanvraag.

Wat zijn de gevolgen van een scheiding?

Uw ex-partner heeft recht op de helft van het ouderdompensioen dat is opgebouwd tijdens uw huwelijk (of geregistreerd partnerschap). U moet uw pensioen dus delen met uw ex-partner. Dan blijft er voor u (veel) minder over. Dit geldt uiteraard niet als u bij de scheiding andere afspraken hebt gemaakt over het verdelen van uw pensioen. Geef die afspraken binnen twee jaar na de scheiding aan ons door. In dat geval kunnen wij daar rekening mee houden als u uw pensioen aanvraagt.

- Wanneer u overlijdt, heeft uw ex-partner recht op een deel van het partnerpensioen. Dit recht geldt bij een echtscheiding of een verbroken geregistreerd partnerschap.
- Woonde u samen op basis van een notarieel vastgelegde samenlevingsovereenkomst? En is deze overeenkomst beëindigd op of na 1 januari 2008? Dan heeft uw ex-partner ook recht op (een deel van het) partnerpensioen.
- Hebt u inmiddels een nieuwe partner? Dan verdelen wij het partnerpensioen tussen uw nieuwe partner en uw ex-partner.



Uw huidige partner heeft recht op het partnerpensioen dat na de echtscheidingsdatum is opgebouwd. Bent u gescheiden en alleenstaand? Ruil dan het overgebleven partnerpensioen voor meer ouderdomspensioen.

→ Meer weten?

Download de brochure [Echtscheiding en uw pensioen op \[www.bpmt.nl\]\(http://www.bpmt.nl\)](#) of vraag hem aan bij Klanteninformatie.

Hoe vraag ik mijn pensioen aan?

U ontvangt ieder jaar het pensioenoverzicht van PMT. Daarop staat een standaardleeftijd waarop u met pensioen kunt gaan. Een half jaar voordat u die leeftijd bereikt, ontvangt u van ons automatisch een aanvraagformulier voor uw pensioen.

U vult hierop in welke keuzes u maakt over uw pensioen. Wij laten dan weten welk pensioen u kunt verwachten.

Let op: u ontvangt alleen een aanvraagformulier als u voldoende pensioen hebt opgebouwd om voor uw 65ste met pensioen te kunnen gaan. “Voldoende” betekent in dit geval 70% van uw salaris.

Wilt u eerder of later met pensioen dan de leeftijd die op uw pensioenoverzicht staat? Of wilt u een andere verdeling van uw pensioen? Bijvoorbeeld vanaf 65 een periode een hoger bedrag en daarna een lager bedrag aan pensioen? Neem dan zelf contact op met PMT. U ontvangt dan een voorstel op maat.

Werkt u door tot uw 65ste? Dan krijgt u automatisch een half jaar voor uw 65ste een aanvraagformulier voor uw pensioen toegestuurd.

Ik ben deels arbeidsgeschikt, wat nu?

Voor het deel dat u arbeidsgeschikt bent, kunt u het pensioen vervroegen. U ontvangt als gedeeltelijk arbeidsgeschikte niet automatisch een pensioenvoorstel.

Let op: op het moment dat uw pensioen ingaat, stopt de premievrije voortzetting van uw pensioenopbouw.

Ik werk niet meer in de Metaal en Techniek

Hebt u vroeger gewerkt in de Metaal en Techniek en uw pensioen niet meegenomen naar uw nieuwe werkgever? U ontvangt dan vanaf uw 65ste het pensioen dat u hebt opgebouwd bij PMT. U kunt

uw pensioen ook eerder laten ingaan. Neem daarvoor contact op met PMT. U ontvangt als ex-deelnemer namelijk niet automatisch een aanvraag voor vervroegde pensionering.

Is uw achtergebleven pensioen bij PMT lager dan de afkoopgrens (in 2011 € 427,29 bruto per jaar), dan krijgt u van ons het aanbod om dit pensioen af te kopen. U ontvangt dan geen jaarlijkse uitkering vanaf uw 65ste maar een eenmalig bedrag. Als u uw pensioen wilt afkopen, kunt u dit aangeven op het aanvraagformulier.

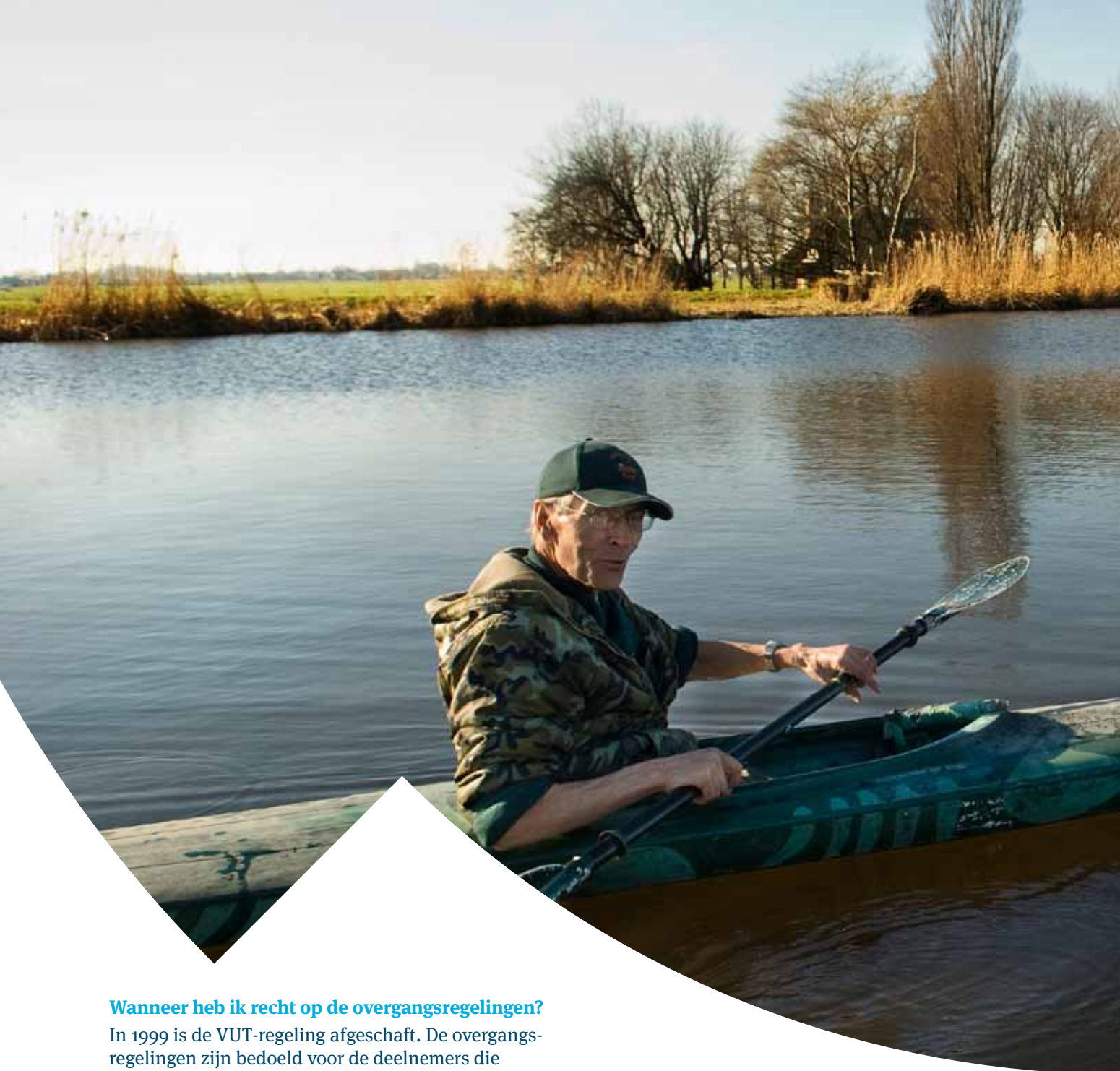
Waar moet ik verder aan denken bij de aanvraag van mijn pensioen?

- Minimaal drie maanden voordat u uw pensioen wilt laten ingaan, moet u uw keuze aan PMT hebben doorgegeven.
- Gaat u voor uw 65ste met pensioen? Dan moet u zelf ontslag nemen bij uw werkgever.
- Wilt u met pensioen en blijven werken? Dan moeten u en uw werkgever het huidige dienstverband beëindigen en een nieuw dienstverband aangaan voor het aantal uren dat u blijft werken.
- Heeft u een partner? Uw partner moet het eens zijn met de verdeling tussen ouderdoms- en partnerpensioen. Daarom moet hij of zij het aanvraagformulier ook ondertekenen.
- Bent u verzekerd voor ANW Pensioen? Deze verzekering stopt automatisch als u vervroegd met pensioen gaat. Wilt u de verzekering toch voortzetten tot uw 65ste, dan kunt u dit aankruisen op het aanvraagformulier voor het vervroegd pensioen. ANW Pensioen keert een bedrag uit aan uw partner als u overlijdt, tot het moment dat uw partner 65 jaar wordt.

Loonheffingskorting toepassen?

Op uw bruto pensioen houden wij loonheffing en zorgverzekeringswetbijdrage in en dragen dit af aan de Belastingdienst. De loonheffing is loonbelasting en premie voor de volksverzekeringen. Iedereen die in Nederland belasting betaalt komt in aanmerking voor een vermindering van de loonheffing: de loonheffingskorting. De korting zorgt er voor dat u minder loonheffing betaalt. U kunt de loonheffingskorting maar één keer gebruiken. Heeft u meerdere inkomsten? Dan is het voor u het meest voordelig als u de loonheffingskorting laat toepassen op het hoogste inkomen.

Op het formulier waarmee u uw pensioen aanvraagt geeft u uw keuze door aan PMT. Heeft u naast het pensioen van PMT geen ander inkomen? Dan kiest u voor het toepassen van de loonheffingskorting bij PMT. Heeft u naast het pensioen nog ander inkomen? Gebruik dan de loonheffingskorting bij het hoogste inkomen.



Wanneer heb ik recht op de overgangsregelingen?

In 1999 is de VUT-regeling afgeschaft. De overgangsregelingen zijn bedoeld voor de deelnemers die hebben meebetaald aan de VUT-regeling in de Metaal en Techniek. Als u recht hebt op de overgangsregelingen dan staat dat op uw pensioenoverzicht en in de pensioenplanner.

Of u recht hebt op de overgangsregelingen hangt af van een aantal voorwaarden. De belangrijkste staan hieronder:

- U was op 31 december 1998 in dienst bij een werkgever die vanaf 1 januari 1999 deelnam aan de pensioenregeling van de Metaal en Techniek.
- U hebt zonder onderbrekingen deelgenomen aan de pensioenregeling van de Metaal en Techniek tussen 1 januari 1999 en het moment dat u met pensioen gaat.
- U bent actief werkzaam in de sector Metaal en Techniek voordat u met pensioen gaat (dus niet werkloos, ziek of arbeidsongeschikt).

De precieze voorwaarden voor de overgangsregelingen staan in het pensioenreglement. U kunt voor meer informatie contact opnemen met de afdeling Klanteninformatie of met een pensioenconsulent.

Let op: de overgangsregelingen zijn voorwaardelijk. Ieder jaar besluit het bestuur van Pensioenfonds Metaal en Techniek of ze worden toegekend aan de werknemers die het jaar daarop met pensioen gaan. Als u de bedrijfstak Metaal en Techniek verlaat, vervalt de aanspraak op de overgangsregelingen.



Algemene informatie

Wat doet het Pensioenfonds Metaal en Techniek?

Pensioenfonds Metaal en Techniek (PMT) zorgt voor uw pensioen. PMT ontvangt de pensioenpremie die werkgevers en werknemers betalen. Wij houden de administratie bij en beheren het vermogen. PMT betaalt het pensioen uit op het moment dat u of uw nabestaanden daar recht op hebben. We doen dit voor alle (voormalig) medewerkers en gepensioneerden in de bedrijfstak Metaal en Techniek. Het pensioenfonds wordt bestuurd door vertegenwoordigers van vakbonden en werkgeversorganisaties.

Waar kan ik terecht met vragen?

Op www.bpmt.nl vindt u informatie over het pensioen bij PMT. Met gerichte vragen over uw persoonlijke situatie kunt u terecht bij onze afdeling Klanteninformatie. U kunt bellen van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 17.30 uur op telefoonnummer (070) 316 08 60. Ook kunt u contact opnemen met een pensioenconsulent bij u in de buurt. Namen, telefoonnummers en e-mailadressen vindt u op www.bpmt.nl.

Uitkeringsoverzicht

Als u met pensioen bent gegaan, ontvangt u jaarlijks een uitkeringsoverzicht. U ontvangt dan geen uniform pensioenoverzicht meer. Werkt u nog gedeeltelijk naast uw vervroegd ouderdomspensioen, dan vindt u de opbouw van uw ouderdomspensioen terug op uw uitkeringsoverzicht.

Lees ook onze andere brochures

- Uw pensioen in de Metaal en Techniek
- ANW Pensioen
- Arbeidsongeschikt en uw pensioen
- Echtscheiding en uw pensioen
- Ouderschapsverlof en uw pensioen
- Overlijden en uw pensioen
- Pensioeninkoop
- Werkloos en uw pensioen

Heeft u vragen?

Elke werkdag kunt u bellen met de afdeling Klanteninformatie via (070) 316 08 60. U kunt ook terecht bij de pensioenconsulent in uw regio. De gegevens van de pensioenconsulenten vindt u op www.bpmt.nl.

www.bpmt.nl

Disclaimer

Deze brochure is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en het pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. U kunt het reglement bij ons opvragen of downloaden van www.bpmt.nl.

November 2011