

Pensioenregeling Meest Gestelde Vragen

Keuzemogelijkheden

- ***Ik werk op dit moment voor Harting-Bank
Uit welke pensioenregelingen kan ik kiezen?***
 - Middelloodregeling Bedrijfstakpensioenfonds PMT
 - Middelloodregeling Nationale-Nederlanden
 - Beschikbare premieregeling BeFrank
- ***Bij de keuze voor de middelloodregeling Nationale-Nederlanden en beschikbare premieregeling BeFrank hoort ook een overgang naar een andere BV (Medux BV) Wat houdt dit in?***

Het betreft een administratieve overgang en heeft geen gevolgen voor de overige arbeidsvoorwaarden. Ook blijft de anciënniteit (oorspronkelijke indiensttredingsdatum) behouden.
- ***Wat zijn de gevolgen van mijn keuze voor het op te bouwen pensioen?***

In de pensioenpresentatie zijn voor een aantal maatmensen voorbeelden uitgewerkt van het op te bouwen pensioen in de 3 verschillende pensioenregelingen.
- ***Wat zijn de gevolgen van mijn keuze voor de werknemersbijdrage?***

In de pensioenpresentatie zijn voor een aantal maatmensen voorbeelden uitgewerkt van de werknemersbijdrage (en het netto salaris) voor de 3 verschillende pensioenregelingen.
- ***Kan ik mijn keuze herzien?***

Jaarlijks (1 januari) heb je de mogelijkheid om je keuze te herzien. Je kunt switchen van de PMT-regeling naar Be Frank of Nationale Nederlanden of van Nationale Nederlanden naar Be Frank.

Verschillen in inhoud pensioenregelingen

- ***Wat is het verschil tussen een middelloodregeling en een beschikbare premieregeling?***
 - Bij een middelloodregeling is het uitgangspunt het op te bouwen pensioen. Het pensioen wordt opgebouwd over de gemiddelde pensioengrondslag (pensioengevend salaris/- aow-franchise). Het opgebouwde en te bereiken pensioen staat van tevoren vast.
 - Bij een beschikbare premieregeling is de premie het uitgangspunt. De premie van de beschikbare premieregeling wordt belegd en hiermee bouw je een pensioenkapitaal op dat je op de pensioendatum gebruikt voor het aankopen van het pensioen.
- ***Wat is het verschil tussen een middelloodregeling uitgevoerd door een bedrijfstakpensioenfonds en een verzekeraar?***

De financieringswijze verschilt.

 - Bij een bedrijfstakpensioenfonds wordt een gemiddelde premie vastgesteld voor alle deelnemers van het fonds.
 - Een bedrijfstakpensioenfonds heeft de mogelijkheid om jaarlijks de premie vast te stellen alsmede de werkgevers- en werknemersbijdrage. Daarnaast heeft een bedrijfstakpensioenfonds de mogelijkheid om de inhoud van de pensioenregeling aan te passen en in bijzondere situaties de opgebouwde en ingegane pensioenen te verlagen.
 - Bij een verzekeraar wordt voor iedere deelnemer een premie berekend rekening houdend met de leeftijd en het geslacht van de deelnemer. Het tarief staat vast gedurende de tussen werkgever en verzekeraar afgesproken contractperiode.
 - Een verzekeraar garandeert de opgebouwde en ingegane pensioenen. Een verzekeraar heeft in principe geen zeggenschap over de inhoud van de pensioenregeling en de werknemersbijdrage.
- ***Hoe ontwikkelt de premie zich indien de werknemer ouder wordt?***
 - De kosten voor de opbouw van pensioen nemen toe naarmate de werknemer ouder wordt.



- In de pensioenregelingen van Nationale-Nederlanden en BeFrank stijgen de kosten naarmate de werknemer ouder wordt. De werknemer blijft evenwel hetzelfde betalen; het deel wat de werkgever betaalt neemt echter toe.
- In de PMT-regeling is er echter geen verschil in premie tussen jongere en oudere werknemers omdat PMT uitgaat van een gemiddelde premie die voor alle werknemers gelijk is..
- **Heeft de werkgever voordeel indien ik overstap van PMT naar Nationale-Nederlanden of BeFrank?**
Ja, de lagere kosten van Nationale-Nederlanden of BeFrank resulteren niet alleen in een lagere werknemersbijdrage maar ook in een lagere werkgeversbijdrage.

Verschillen in inhoud partnerpensioen

- **Wat is het verschil tussen een partnerpensioen op opbouwbasis en risicobasis?**
 - Bij een partnerpensioen op opbouwbasis is er sprake van waarde-ontwikkeling over de verstreken diensttijd. Bij uitdiensttreden blijft het tot de uitdiensttredingsdatum opgebouwde partnerpensioen verzekerd.
 - Bij een partnerpensioen op risicobasis is het partnerpensioen gedurende het dienstverband verzekerd in de vorm van een risicoverzekering. Bij tussentijds uitdiensttreden vervalt het verzekerde partnerpensioen zonder waarde.
 - In de pensioenregelingen van Nationale-Nederlanden en BeFrank is het partnerpensioen op risicobasis verzekerd terwijl bij PMT het partnerpensioen op opbouw is verzekerd.
- **Wat gebeurt er indien ik voor de pensioendatum uit dienst tred en kom te overlijden?**
 - PMT: Het tot de uitdiensttredingsdatum opgebouwde partner- en wezenpensioen komt tot uitkering.
 - Nationale-Nederlanden: Het tot de uitdiensttredingsdatum verzekerde partner- en wezenpensioen vervalt. Je kunt op deze datum een deel van het opgebouwde ouderdompensioen uitruilen voor partnerpensioen (de ruilfactoren zijn opgenomen in het pensioenreglement).
 - BeFrank: Het tot de uitdiensttredingsdatum verzekerde partner- en wezenpensioen vervalt. Het op het moment van overlijden aanwezige pensioenkapitaal wordt gebruikt voor aankoop van een partner- en wezenpensioen.
- **Op welke wijze is het partnerpensioen verzekerd op de pensioendatum?**
 - PMT: Het partnerpensioen is verzekerd en bedraagt 70% van het ouderdompensioen.
 - Nationale-Nederlanden: Het partnerpensioen dat verzekerd is tijdens het dienstverband vervalt zonder waarde. Je hebt de mogelijkheid om het partnerpensioen op/ na de pensioendatum te verzekeren door een deel van het ouderdompensioen uit te ruilen voor partnerpensioen (de ruilfactoren zijn opgenomen in het pensioenreglement).
 - BeFrank: De pensioenregeling gaat uit van een premie-inleg waarbij op de pensioendatum het opgebouwde kapitaal bestemd is voor aankoop van een ouderdompensioen en opgebouwd partnerpensioen in de verhouding 100:70.
- **Wat gebeurt er indien ik op de pensioendatum uitsluitend ouderdompensioen wil omdat ik geen partner heb of omdat mijn partner geen behoefte heeft aan partnerpensioen?**
 - PMT: Het opgebouwde partnerpensioen kan uitgeruild worden voor extra ouderdompensioen.
 - Nationale-Nederlanden: Het partnerpensioen heeft geen waarde en vervalt automatisch. Je hoeft geen ouderdompensioen uit te ruilen.



- BeFrank: Het opgebouwde pensioenkapitaal is bestemd voor aankoop van ouderdoms- en partnerpensioen (in de verhouding 100:70). Indien je het opgebouwde kapitaal gebruikt voor aankoop van uitsluitend ouderdomspensioen levert dit extra ouderdomspensioen op.

Indexatie

- **Op welke wijze wordt mijn pensioen geïndexeerd?**
 - PMT: Er is sprake van een voorwaardelijke indexatie met als ambitie de loonindex voor werknemers en de prijsindex voor oud-werknemers. Het bestuur bepaalt jaarlijks of en hoeveel er geïndexeerd kan worden waarbij met name de dekkinggraad van belang is of er geïndexeerd kan worden. Het PMT heeft sinds 2008 niet meer geïndexeerd.
 - Nationale-Nederlanden: Er wordt geïndexeerd op basis van de beschikbare winstdeling in het contract. De verzekeraar garandeert 3% rendement. Indien als gevolg van de rentestand de verzekeraar een hoger rendement dan 3% behaalt ontstaat er winstdeling die gebruikt wordt voor indexatie. Als gevolg van de lage rentestand is er op dit moment geen sprake van winstdeling.
 - BeFrank: Je bouwt geen pensioenaanspraken op die jaarlijks geïndexeerd kunnen worden maar een pensioenkapitaal dat je op de pensioendatum gebruikt voor het aankopen van je pensioen. Een van de uitgangspunten hierbij is een rendement van 3% tijdens de opbouwfase (en 3% rente voor het aankopen van je pensioenuitkering).. Indien het rendement hoger is dan de veronderstelde 3% zal het opgebouwde pensioenkapitaal hoger zijn. Met dit hogere kapitaal kun je een hoger en/of geïndexeerd pensioen aankopen.

Opbouw en risico van het pensioen bij Be Frank

- **Welk pensioen kan ik verwachten bij deelname aan de beschikbare premieregeling?**
 - Het ambitieniveau van de beschikbare premieregeling is een opbouw van 1,875% middelloon per dienstjaar. Hierbij wordt onder andere uitgegaan van 3% rendement gedurende de opbouwperiode en 3% rente op het moment van aankopen van het pensioen.
 - De premie-inleg is gebaseerd op de fiscaal maximaal in te leggen premie (conform staffelbesluit d.d. 12 februari 2013 en de fiscale wetgeving vanaf 1-1-2015). Deze inleg is toegestaan op voorwaarde dat de pensioenuitvoerder op bepaalde momenten de pensioenopbouw toetst aan de fiscaal maximale pensioenopbouw. De belangrijkste toetsmomenten zijn:
 - Bij waardeoverdracht
 - Bij echtscheiding
 - Op de pensioendatum
 - Bij de fiscaal maximale pensioenopbouw wordt rekening gehouden met de fiscaal maximaal toegestane indexatie vóór en na pensioendatum (3% per jaar). De pensioenopbouw is begrensd op hetgeen fiscaal maximaal is toegestaan. De kans dat de pensioenopbouw, zeker bij langere deelname aan de pensioenregeling, boven de fiscale maxima uit zal komen is zeer gering.
- **Op welke wijze wordt de premie belegd in een beschikbare premieregeling?**
 - De premie wordt belegd volgens het lifecycle-principe. Hierbij wordt op basis van de zorgplicht van de pensioenuitvoerder op een zorgvuldige manier je premie belegd waarbij het uitgangspunt is Naarmate de pensioendatum wordt automatisch het beleggingsrisico afgebouwd.
 - Als deelnemer kun je kiezen uit drie verschillende lifecycles:
 - Defensief
 - Neutraal
 - Offensief
 - Vanuit de zorgplicht van de werkgever is het, ter bescherming van de werknemer, niet toegestaan om de premie vrij te beleggen.



- **Welke risico's loop ik in een beschikbare premieregeling?**
 - In een beschikbare premieregeling bouw je een pensioenkapitaal op dat op de pensioendatum gebruikt wordt voor aankoop van je pensioen. De hoogte van het aan te kopen pensioen is afhankelijk van:
 - Premie inleg.
 - Rendement gedurende de opbouwperiode (beleggingsrisico)
 - Rentestand op de pensioendatum (renterisico)
 - Levensverwachting op de pensioendatum (langlevens-*risico*)
 - Het beleggingsrisico wordt beperkt door verplicht te beleggen volgens het lifecycle-principe.
 - Het renterisico wordt gemanaged door, naarmate de pensioendatum dichterbij komt, een steeds groter deel te beleggen in pensioenstabilisatiefondsen. Als gevolg hiervan zullen rentewijzigingen (daling en stijging) geneutraliseerd worden en slechts een geringe invloed hebben op de hoogte van je pensioen.
 - Op de pensioendatum zal het beleggingskapitaal gebruikt worden voor de aankoop van het pensioen bij een pensioenverzekeraar naar keuze van de werknemer. Bij het aan te kopen pensioen zal de pensioenverzekeraar rekening houden met de levensverwachting op de pensioendatum..
- **Welk deel van de beschikbare premie wordt belegd door BeFrank?**

100% van de premie wordt belegd.
- **Welke kosten worden er gemaakt in verband met het beleggen van de premie?**
 - BeFrank berekent 0,02% kosten per maand over de beleggingswaarde. Deze kosten worden verrekend door de verkoop van beleggingsparticipaties (na uitdiensttreding wijzigen deze kosten naar 0,04% per maand)..
 - Daarnaast worden in de beleggingsfondsen kosten gemaakt. Deze kosten worden niet in mindering gebracht op de beleggingswaarde maar worden verwerkt in het beleggingsresultaat van het beleggingsfonds.
 - De kosten zijn afhankelijk van de keuze voor een defensieve, neutrale of offensieve lifecycle. Gemiddeld bedragen deze kosten voor:
 - Defensieve lifecycle 0,18% per jaar
 - Neutrale lifecycle 0,19% per jaar
 - Offensieve lifecycle 0,20% per jaar

Waardeoverdracht

- **Wat gebeurt er met mijn opgebouwde pensioenaanspraken bij BPF PMT indien ik kies voor deelname aan de middelloonregeling van Nationale-Nederlanden of de beschikbare premieregeling van BeFrank?**
 - Je opgebouwde pensioenaanspraken blijven achter bij pensioenfonds PMT. De voorwaardelijke indexatie wijzigt van de loonindex naar de prijsindex.
 - Je kunt, in verband met wijziging van het dienstverband, een verzoek indienen voor waardeoverdracht.
 - Bij waardeoverdracht wordt de waarde van de bij PMT opgebouwde pensioenaanspraken overgedragen naar de pensioenregeling van Nationale-Nederlanden of BeFrank.
 - Bij overdracht naar Nationale-Nederlanden worden gegarandeerde pensioenaanspraken in de middelloonregeling aangekocht.
 - Bij overdracht naar BeFrank wordt de waarde geïnvesteerd in beleggingsparticipaties (conform de gekozen lifecycle).

Waardeoverdracht is niet per definitie zinvol. Waardeoverdracht is een complex onderwerp waarbij deskundig advies van groot belang is.

Oudere werknemers

- ***Ik heb nog maar een paar jaar te gaan voor dat ik met pensioen ga. Is overgang naar BeFrank zinvol voor mij?***
 - Werknemers die slechts enkele jaren voor de pensioendatum zitten kunnen mogelijkterwijs beter niet overgaan naar de pensioenregeling van BeFrank.
 - Als gevolg van het lifecycle-principe zal er in deze fase veilig belegd worden waardoor de kans op een hoog rendement gering is.

- ***Ik heb bij PMT recht op een overgangsregeling (VUT).***
 - Werknemers die aan bepaalde voorwaarden voldoen hebben mogelijk recht op een voorwaardelijk extra pensioen bij PMT (overgangsrechten VPL). Of je hiervoor in aanmerking komt kun je zien op je Uniform Pensioen Overzicht.
 - Een van de voorwaarden is dat je reeds op 31 december 1998 werkzaam was voor een werkgever die aangesloten was bij PMT. Daarnaast dient je tot de pensioendatum deel te blijven nemen aan de PMT-regeling.
 - Jaarlijks bepaalt het bestuur van PMT of er voldoende geld aanwezig is of de voorwaardelijke aanspraak wordt toegekend aan de deelnemer (1 jaar voor de pensioendatum).
 - Indien je voor de overgangsregeling in aanmerking komt zou dit een overweging kunnen zijn om niet over te gaan naar een andere pensioenregeling.

Aanvullende informatie/ aanvullende vragen

Voor aanvullende informatie verwijzen we u naar:

- Presentatie pensioenoverzicht
- Algemene website PMT: www.bpmt.nl
- Pensioenreglement Nationale-Nederlanden
- Pensioenreglement BeFrank
- Beleggen bij BeFrank
- Overzicht van het pensioen en AOW wat je hebt opgebouwd: www.mijnpensioenoverzicht.nl
- Algemene pensioeninformatie: www.pensioenkiiker.nl

Vragen kunt u stellen via:

- Medux.pensioenvragen@krollerboom.nl