



Samenvatting transitieplan

U ontvangt pensioen van PME

1 november 2024

Inhoudsopgave

1	Inleiding	3
1.1	Sociale partners maken afspraken	3
1.2	Wie zijn de sociale partners?	3
2	Zo werkt de nieuwe pensioenregeling	4
2.1	Uw pensioen in het kort	4
2.2	Als u er niet meer bent	5
3	Omzetten van de pensioenen	7
3.1	Waarom omzetten?	7
3.2	Omzetten: zo werkt het	7
3.3	Welke rol speelt de financiële gezondheid van PME?	8
3.4	Zijn de afspraken evenwichtig?	9
4	De volgende stappen	10

1 Inleiding

Nederland heeft nieuwe regels voor pensioen. Alle pensioenfondsen in ons land moeten overstappen op deze nieuwe regels. Daarvoor hebben ze tot 1 januari 2028 de tijd. PME gaat naar verwachting over op 1 januari 2026.

De nieuwe regels gelden ook voor u. Ze gaan over het pensioen dat u nu ontvangt van PME bovenop uw AOW.

1.1 Sociale partners maken afspraken

Overstappen op nieuwe regels, dat klinkt als iets wat zo is gebeurd. Maar er gaat een zorgvuldige voorbereiding aan vooraf. Er is namelijk een nieuwe pensioenregeling nodig. De werkgevers en werknemers in onze sector (ook wel: sociale partners) spreken af hoe die regeling eruitziet. En hoe iedereen overgaat naar de nieuwe regeling. Ze hebben hun afspraken in een zogeheten transitieplan gezet. U leest nu een samenvatting van dat plan. Deze samenvatting is niet volledig en u kunt er geen rechten aan ontleen. De samenvatting is bedoeld om u kennis te laten maken met de nieuwe regeling en de manier waarop we overgaan. Op de website van PME en de sociale partners vindt u het hele transitieplan.

1.2 Wie zijn de sociale partners?

De werkgevers- en werknemersorganisaties die vertegenwoordigd zijn in de [Raad van Overleg in de Metalektro \(ROM\)](#):

- [FME](#) (werkgevers)
- [FNV Metaal](#) (werknemers)
- [CNV](#) (werknemers)
- [De Unie](#) (werknemers)
- [VHP2](#) (werknemers)

De sociale partners maken afspraken over de arbeidsvoorwaarden in onze sector. Bijvoorbeeld over lonen, overwerk en vrije dagen. En dus ook over pensioen.

Uw pensioen is uw inkomen. En voor anderen is het hun inkomen voor later. Belangrijk dus dat iedereen zich gehoord voelt als daar nieuwe afspraken over worden gemaakt. Sociale partners hebben daarom vooraf wensen en ideeën opgehaald bij hun leden. En achteraf hebben ze de regeling ter goedkeuring voorgelegd aan de leden. Die zijn akkoord gegaan. De leden, dat zijn mensen als u. Mensen die vroeger in de sector hebben gewerkt en nu met pensioen zijn. En mensen die op dit moment in de sector werken, bij allerlei verschillende bedrijven.

Daarnaast is er het wettelijk hoorrecht. Dankzij dat recht kunnen belanghebbenden via een vereniging hun stem laten horen. [VGPME](#), een belangenvereniging voor mensen die pensioen ontvangen van PME, heeft dat gedaan.

Kortom, de nieuwe regeling is er gekomen dankzij de inbreng van velen. En is daarmee echt iets voor en door de mensen in de metaal- en techindustrie.

2 Zo werkt de nieuwe pensioenregeling

De sociale partners hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling. De bedoeling is dat die start op 1 januari 2026. De oude regeling stopt dan.

2.1 Uw pensioen in het kort

Pensioen is belangrijk. Het gaat immers om uw inkomen. Het is daarom goed om te weten hoe het straks werkt in de nieuwe regeling.

U krijgt pensioen zolang u leeft

U ontvangt iedere maand pensioen van ons. Dat blijft zo. Het enige verschil is dat u uw pensioen straks uit uw eigen pensioenpot krijgt. Belangrijk om te weten: die pensioenpot kan niet leegraken. U krijgt altijd pensioen, hoe oud u ook wordt. Ook als dat ver boven de honderd is.

Uw keuzes blijven gelden

U heeft bij uw pensionering misschien enkele keuzes gemaakt. Bijvoorbeeld voor het partnerpensioen. Of voor eerst een hoger bedrag tot een bepaalde datum en daarna een lager bedrag. Al die keuzes blijven gewoon bestaan. Ze kunnen door u of door ons niet worden aangepast, ook niet bij de start van de nieuwe regeling.

Uw pensioen kan makkelijker omhoog

We beleggen voor iedereen bij PME. Dat doen we al jaren. Beleggen levert op de lange termijn namelijk meer op dan sparen. Natuurlijk zijn er af en toe slechte tijden op de beurs. Maar als we kijken naar de lange termijn, dan groeit het geld. Meestal bestaat het grootste deel van uw pensioen uit de winst die we maken op beleggingen. Daarom blijven we beleggen, ook in de nieuwe regeling.

Het bedrag dat u ontvangt op uw bankrekening kan maar één keer per jaar omhoog of omlaag. Net als nu. Het verschil met de oude regels? Uw pensioen kan naar verwachting makkelijker omhoog. Dat komt onder meer doordat we niet meer verplicht zijn om enorme buffers te hebben. Meevallers komen dus sneller in uw portemonnee terecht.

Een pensioen met extra zekerheden

Uw pensioen kan ook omlaag, bijvoorbeeld als het erg tegenzit. Maar met de volgende maatregelen zullen we dalingen zo veel mogelijk voorkomen.

Om te beginnen beleggen we voor gepensioneerden met minder risico. Ongeveer een derde van de beleggingen is nog steeds gericht op rendement. Maar het grootste deel is gericht op stabiliteit. Valt het toch tegen met beleggen? Dan zijn we daarop voorbereid. We spreiden goede en slechte beleggingsresultaten namelijk over meerdere jaren. Zo voorkomen we dat u slechte resultaten meteen voelt in uw portemonnee. De tijd helpt dus een handje mee.

Als extra zekerheid is er straks ook een zogeheten solidariteitsreserve. Die kunnen we gebruiken als de pensioenen ondanks het lagere beleggingsrisico en het spreiden toch omlaag zouden gaan. Er gaat dan

geld van de reserve naar uw pensioenpot. In goede tijden vullen we de reserve weer aan. Dat doen we met de opbrengst die we halen met beleggen.

Beleggen met minder risico, spreiden, een reserve. Deze maatregelen dragen bij aan een stabiel pensioen. De kans op dalingen is daarmee nooit helemaal uitgesloten, maar wel beperkt.

We blijven het samen doen

De wet biedt de keuze tussen twee varianten: de solidaire premieregeling en de flexibele premieregeling. De sociale partners kiezen voor de solidaire regeling. Die past volgens hen goed bij werknemers en gepensioneerden in de sector en heeft brede steun bij de leden. De kern van dit type regeling is: samen voor een goed pensioen. In het kort:

- We blijven belangrijke risico's met elkaar delen. Dat geeft rust en houvast.
- Het pensioenfonds belegt het geld van iedereen, net als nu. Daarbij houden we rekening met de voorkeuren van mensen met een pensioen bij PME. We doen daar regelmatig onderzoek naar. Hier verandert niets aan. U hoeft dus zelf geen beleggingskeuzes te maken. Dat blijven wij voor u doen.
- De winst (en soms ook verlies) verdelen we over iedereen. Dat doen we op zo'n manier dat iedereen er zo goed mogelijk voordeel van heeft.
- Er zijn extra zekerheden ingebouwd voor iedereen die een pensioen ontvangt. We kunnen bijvoorbeeld een reserve gebruiken om te voorkomen dat de pensioenen omlaaggaan.

Eenvoudig uw pensioen volgen

U wilt natuurlijk weten wat u kunt verwachten. Daarom houden we u goed op de hoogte. We laten u bijvoorbeeld tijdig weten hoe hoog uw pensioen het volgende jaar gaat zijn. Ook ziet u wat er voor uw eventuele partner en jonge kinderen is geregeld als u overlijdt. U vindt deze en andere bedragen straks door in te loggen op de website van PME. En u krijgt dan net als nu een jaarlijks pensioenoverzicht.

2.2 Als u er niet meer bent

We hopen natuurlijk dat u nog jaren kunt genieten van uw pensioen. Maar helaas loopt het soms anders. Dan is het fijn om te weten dat het goed is geregeld voor u en uw eventuele gezin.

Zekerheid voor uw partner

Komt u te overlijden? Heeft u een partner? En heeft u bij uw pensionering gekozen voor een partnerpensioen? Dan krijgt uw partner net als nu een uitkering van ons: het partnerpensioen. Uw partner ontvangt deze maandelijkse uitkering zolang uw partner leeft. De afspraken hiervoor blijven staan. Dus heeft u bij uw pensionering bijvoorbeeld gekozen voor een partnerpensioen dat 50 procent is van uw eigen pensioen? Dan verandert daar niets aan.

Het maandelijkse bedrag kan vanaf de start één keer per jaar omhoog of omlaag. Dat werkt net als bij uw eigen pensioen. En met dezelfde zekerheden.

Zekerheid voor uw jonge kinderen

Komt u te overlijden? En heeft u jonge kinderen? Dan krijgen uw kinderen net als nu een maandelijkse uitkering van ons: het wezenpensioen. Elk kind krijgt 10 procent van uw pensioen. Is ook uw partner overleden? Dan krijgt elk kind 20 procent. Daarnaast krijgt uw kind het wezenpensioen dat u heeft opgebouwd in de oude regeling. De uitkering stopt zodra uw kind 25 is.

Ook bij het wezenpensioen kan het maandelijks bedrag vanaf de start één keer per jaar omhoog of omlaag. Dat werkt op dezelfde manier als hierboven.

Als u voor extra zekerheid heeft gekozen voor uw partner

Misschien heeft u voor uw partner gekozen voor tijdelijk extra partnerpensioen. Daarmee krijgt uw partner een extra uitkering als u overlijdt. Dus bovenop het gewone partnerpensioen. En bovenop een eventuele Anw-uitkering van de overheid. Het tijdelijk extra partnerpensioen loopt door tot uw partner de AOW-leeftijd bereikt.

Nieuw is dat het maandelijks bedrag vanaf de start één keer per jaar omhoog of omlaag kan. Dat werkt net als bij uw eigen pensioen en het levenslange partnerpensioen. En met dezelfde zekerheden.

Heeft u tijdens uw werkzame leven niet gekozen voor tijdelijk extra partnerpensioen bij PME? Dan kunt u hier niet alsnog voor kiezen.

3 Omzetten van de pensioenen

Alle pensioenen gaan mee naar de nieuwe regeling. Het opgebouwde pensioen van mensen die nog werken. En het pensioen van mensen die al van hun pensioen genieten, zoals u. Dat noemen we ook wel omzetten. U krijgt dan een pensioenpot waaruit u uw maandelijkse pensioen ontvangt.

3.1 Waarom omzetten?

Sociale partners hebben hier goed over nagedacht. In de eerste plaats is het een wettelijke verplichting. Alleen met hele goede redenen, die zorgvuldig moeten worden onderbouwd, mogen sociale partners hiervan afwijken. In het geval van PME blijkt omzetten grotendeels gunstige gevolgen te hebben. Allereerst kunnen we de risico's met elkaar blijven delen zoals we gewend zijn. Daarnaast hebben werkenden zicht op een hoger pensioen. En kan het pensioen van mensen die al gestopt zijn met werken, zoals u, makkelijker omhoog. U merkt dat nu al. Omdat PME van plan is de pensioenen om te zetten, mogen we gebruikmaken van versoepelde regels. Zo hoefden we in 2019 de pensioenen niet te verlagen. En konden we de pensioenen in 2022, 2023 en 2024 verhogen. Uw pensioen is daardoor ruim 16 procent hoger dan als we de oude regels hadden gevolgd.

Er zijn ook een paar praktische redenen. Zo kost het veel geld om twee systemen in de lucht te houden. Geld dat beter kan worden besteed aan uw pensioen. Daarnaast is het eenvoudiger als voor alle pensioenen dezelfde regels gelden. Pensioen is immers al ingewikkeld genoeg.

Zijn er dan helemaal geen nadelen? Toch wel. Zo is het voor werkenden minder goed te voorspellen hoeveel pensioen ze later krijgen. En voor gepensioneerden zoals u geldt dat de hoogte van hun pensioen elk jaar kan veranderen. Uw pensioen kan makkelijker omhooggaan dan nu. Maar omlaag kan ook, al zullen we dat met de eerder genoemde maatregelen zo veel mogelijk voorkomen. Al met al vinden de sociale partners dat de voordelen van het omzetten groter zijn dan de nadelen.

3.2 Omzetten: zo werkt het

De sociale partners willen het volgende bereiken met het omzetten:

- **Verplichte reserves vullen**
Een klein deel van het geld is nodig voor het eigen vermogen van PME en een zogeheten operationele reserve. Die is bedoeld voor voorziene en onvoorziene kosten. Dit is wettelijk verplicht.
- **We vullen de solidariteitsreserve**
In de nieuwe regeling is er een solidariteitsreserve. Die kunnen we gebruiken om te voorkomen dat uw pensioen omlaaggaat. Of dat de pensioenpot van iemand die nog werkt onder de nul uitkomt. Bij een voldoende gevulde reserve is de kans op verlaging van uw pensioen in de eerste jaren bijna nul procent. En ook in de jaren daarna is de kans op verlaging dan klein. Kunnen we de reserve in eerste instantie maar voor een deel vullen? Dan vullen we de reserve later aan met de winst op de beleggingen.

- **Pensioenpot extra vullen voor werknemers met nadeel**
De nieuwe regeling pakt voor de meeste mensen gunstig uit. Maar voor sommige werknemers in onze sector is er een nadeel. Daarom krijgen ze één keer een extra bedrag in hun pensioenpot. Zo kunnen we ook hun verwachte pensioen zo veel mogelijk op peil houden.
- **Uw pensioen op peil houden**
Sociale partners willen dat uw pensioen zo veel mogelijk op peil blijft. Het doel is dat uw pensioen ná de omzetting minstens even hoog is als direct vóór de omzetting. Voor mensen die nog werken geldt hetzelfde. Ook hun verwachte pensioen moet zo veel mogelijk op peil blijven.
- **We verdelen wat er over is**
Als er geld over is, verdelen we dat over alle pensioenpotten. Dat betekent dat u vanaf dat moment een hoger pensioen krijgt. En dat het verwachte pensioen van werkenden stijgt.

3.3 Welke rol speelt de financiële gezondheid van PME?

Het liefst voeren we alle punten hierboven uit. Of dat ook echt lukt? Dat hangt af van onze actuele dekkingsgraad op het moment van omzetten. De dekkingsgraad is de graadmeter van de financiële gezondheid van het fonds. Het geeft de verhouding weer tussen het geld dat PME beheert en het geld dat nodig is voor alle pensioenen nu en in de toekomst. Hoe hoger de dekkingsgraad op het moment van omzetten, hoe meer we kunnen doen.

Stel, de dekkingsgraad ligt...

Onder de 100 procent

De doelstellingen hierboven zijn niet haalbaar. Dat is natuurlijk zeer onwenselijk. Sociale partners zullen in dat geval opnieuw met elkaar in gesprek gaan. In principe wordt de nieuwe regeling dan uitgesteld en gaan we voorlopig door met de oude regeling.

Tussen de 100 en 104 procent

We vullen de solidariteitsreserve tot het minimale niveau. Werknemers in de sector die nadeel ondervinden van de overstap krijgen dit deels vergoed. De waarde van uw pensioenpot daalt met een paar procent. Het bedrag dat u op uw rekening krijgt blijft wel gelijk.

Tussen de 104 en 106 procent

We vullen de solidariteitsreserve tot het minimale niveau. Werknemers in de sector die nadeel ondervinden van de overstap krijgen dit steeds beter vergoed. Bij een dekkingsgraad van 106 procent zelfs helemaal. Het bedrag dat u op uw rekening krijgt blijft gelijk.

Tussen de 106 en 110 procent

We vullen de solidariteitsreserve iets verder. Bij een dekkingsgraad van 110 procent halen we het gewenste niveau. Werknemers in de sector die nadeel ondervinden van de overstap krijgen dit helemaal vergoed. Het bedrag dat u op uw rekening krijgt stijgt licht.

Tussen de 110 en 120 procent

We vullen de solidariteitsreserve nog verder. Bij een dekkingsgraad van 120 procent zelfs tot het maximum. Werknemers in de sector die nadeel ondervinden van de overstap krijgen dit helemaal vergoed. Het bedrag dat u op uw rekening krijgt stijgt met meerdere procenten.

Tussen de 120 en 125 procent

We kunnen alle punten hierboven uitvoeren. Het bedrag dat u op uw rekening krijgt stijgt fors.

Boven de 125 procent

Als deze situatie zich voordoet, gaan sociale partners opnieuw met elkaar in gesprek. Ze zullen dan nagaan of de afspraken uit het plan nog steeds voor iedereen zo eerlijk mogelijk uitpakken.

Benieuwd naar onze dekkingsgraad op dit moment? Kijk op www.pmepensioen.nl/dekkingsgraad.

3.4 Zijn de afspraken zo eerlijk mogelijk?

Het is belangrijk dat het omzetten zorgvuldig en zo eerlijk mogelijk gebeurt. Geen enkele groep mag veel meer voordeel of nadeel hebben van de overstap dan een andere groep. Iedereen is wat dat betreft gelijk. Bij het omzetten gaat geen geld verloren.

Hoe bepaal je nu welke keuze voor iedereen zo eerlijk mogelijk is en welke niet? Daarvoor hebben de sociale partners allerlei berekeningen laten maken en belangen afgewogen. Ze kijken naar de gevolgen voor jongeren en ouderen. Voor mensen die pensioen opbouwen, mensen die pensioen krijgen, mensen die de sector hebben verlaten en mensen die dat de komende jaren misschien nog doen. En ze stellen heel veel vragen. Werkt de regeling inderdaad zoals verwacht? Welke risico's treden er op? Hoe kunnen we die samen opvangen? En voor wie moet er misschien iets extra's worden geregeld? Zo leggen ze alle gevolgen van elke mogelijke keuze op een weegschaal. Net zolang tot ze het beste evenwicht hebben gevonden.

Uit de berekeningen blijkt dat de afspraken inderdaad zo eerlijk mogelijk zijn. Geen enkele groep heeft een groot voor- of nadeel ten opzichte van een andere groep. Het bestuur van PME zal dit extra goed controleren. Want het is de taak van het bestuur om zo eerlijk mogelijke besluiten te nemen. Dat is zó belangrijk dat die taak zelfs is vastgelegd in de wet.

4 De volgende stappen

Het transitieplan is een belangrijke stap op weg naar de nieuwe pensioenregeling. Welke stappen volgen nog? U ziet het hieronder.

1 november 2024

Sociale partners overhandigen het transitieplan aan PME. We bekijken goed of de afspraken evenwichtig, haalbaar en uitvoerbaar zijn. En of ze helder genoeg zijn om duidelijk over te communiceren. Daarna maken we de administratie en de systemen klaar voor de toekomst.

Eind 2025

U krijgt een persoonlijk bericht van ons. Daarin maken we een vergelijking tussen uw pensioenbedragen in de oude en nieuwe regeling. U ziet dus de verschillen voor u persoonlijk. Deze bedragen zijn nog een inschatting, maar ze geven al wel een goed beeld.

1 januari 2026

De oude regeling stopt. En de nieuwe regeling gaat in. We zetten het pensioen van iedereen om naar de nieuwe regeling.

Begin 2026

U krijgt opnieuw een persoonlijk bericht van ons. Nu met de definitieve berekening van uw pensioenbedragen. Zijn er verschillen ten opzichte van de schatting die u eind 2025 ontving? Dan lichten we die toe.

Meer weten over de nieuwe regeling?

Ga naar www.pmepensioen.nl/nieuwe-regels. Daar vindt u altijd de nieuwste informatie.