INFORMATIEDOCUMENT
PENSIOENOVERZICHT PENSIOENFONDS METAAL OFP (PFM OFP)

PENSIOENOVERZICHT: jaarlijkse stand van uw individuele aanvullende pensioenrekening PFM OFP

Als aangeslotene ontvangt u jaarlijks een pensioenoverzicht met de stand van uw individuele aanvullende pensioenrekening PFM OFP en bijkomende informatie i.v.m. uw pensioenreserve op 1 januari van dat jaar.

Hou er rekening mee dat alle vermelde bedragen bruto bedragen zijn waar PFM OFP op het ogenblik van betaling nog de sociale en fiscale inhoudingen dient te verrichten. De berekening is complex en verschilt per situatie. Op basis van de huidige tarieven zal u ongeveer 75% van uw bruto aanvullende pensioenreserve ontvangen.

Belangrijk om weten is ook dat het bedrag dat vermeld wordt bij uw pensioenreserve een exact bedrag is; de vermelde verwachte bedragen zijn telkens afgeronde indicatieve bedragen, waaraan geen rechten ontleend kunnen worden.

Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald wanneer u uw wettelijk (vervroegd) pensioen opneemt. De wettelijke pensioenleeftijd is momenteel 66 jaar en stijgt naar 67 jaar in 2030. Als u een lange loopbaan hebt, kan u onder bepaalde voorwaarden uw wettelijk pensioen vervroegd opnemen.

OPMAAK

Vanaf dit jaar wordt het pensioenoverzicht voor alle pensioeninstellingen (pensioenfondsen en verzekeraars) opgemaakt door Sigedis in een uniform formaat (zowel naar inhoud als vorm) en dit voor actieve én niet-actieve aangeslotenen. Niet-actieve aangeslotenen worden soms ook passieve aangeslotenen of slapers genoemd.

Sigedis is de beheerder van de overheidsdatabank voor aanvullende pensioenen en het online pensioenportaal van de overheid MyPension (www.mypension.be). Uw pensioenoverzicht wordt opgemaakt op basis van gegevens die jaarlijks door PFM OFP aan Sigedis worden bezorgd. Ook al staat enkel het logo van MyPension op uw pensioenoverzicht, uw aanvullend pensioen wordt nog steeds beheerd door Pensioenfonds Metaal OFP.

VERZENDING

Sigedis neemt tevens de digitale verzending van uw pensioenoverzicht naar uw berichten box van het pensioenportaal van de overheid MyPension (www.mypension.be) en uw eBox Burger voor zijn rekening.

We raden u dan ook aan om uw email adres te koppelen aan MyPension en/of uw eBox Burger. U ontvangt dan een bericht zodra uw pensioenoverzicht PFM OFP beschikbaar is op deze overheidsplatformen.

Indien u actief bent aangesloten en *geen* email adres hebt gekoppeld aan één van deze overheidsplatformen, dan zal u van PFM OFP uw pensioenoverzicht per gewone post ontvangen.

TAAL

De taal waarin u het pensioenoverzicht ontvangt, hangt af van de taal waarin u gekend bent op de het online pensioenportaal van de overheid MyPension (www.mypension.be). Hebt u geen expliciete taalkeuze gemaakt,

dan wordt het adres waar u gedomicilieerd bent door Sigedis als criterium gebruikt. Indien u uw pensioenoverzicht in een andere taal wenst te ontvangen, dient u dit zelf aan te passen op MyPension.

OPBOUW PENSIOENOVERZICHT EN BIJZONDERHEDEN

We gaven al aan dat uw pensioenoverzicht door Sigedis wordt opgemaakt in een uniform formaat. Hierdoor kunnen er (afhankelijk van bij welk(e) plan(nen) u actief of passief bent aangesloten) en uw leeftijd soms enkele ongewenste neveneffecten ontstaan, waardoor de bijkomende informatie op uw pensioenoverzicht wat vreemd of onduidelijk kan lijken.

U hoeft zich hierover geen zorgen te maken: **het bedrag van uw pensioenreserve en overlijdensdekking worden steeds correct weergegeven op uw pensioenoverzicht!**

We lichten het bovenstaande graag toe aan de hand van enkele fictieve voorbeelden.

Fictief voorbeeld Marcel:

Marcel is actief aangesloten bij PFM OFP sinds onze oprichting op 01/04/2000 en heeft rechten opgebouwd in plan 1 (afgesloten), plan 2 (afgesloten) en het huidige plan 3.

Plan 1 is een plan met een gewaarborgd (vast) rendement (3,25%). Plan 2 is een plan met een gewaarborgd (variabel) rendement dat gekoppeld is aan de wettelijke rendementsgarantie (momenteel 2,50%). Plan 3 is een plan zonder gewaarborgd rendement, met aftopping op de wettelijke rendementsgarantie (momenteel 2,50%).



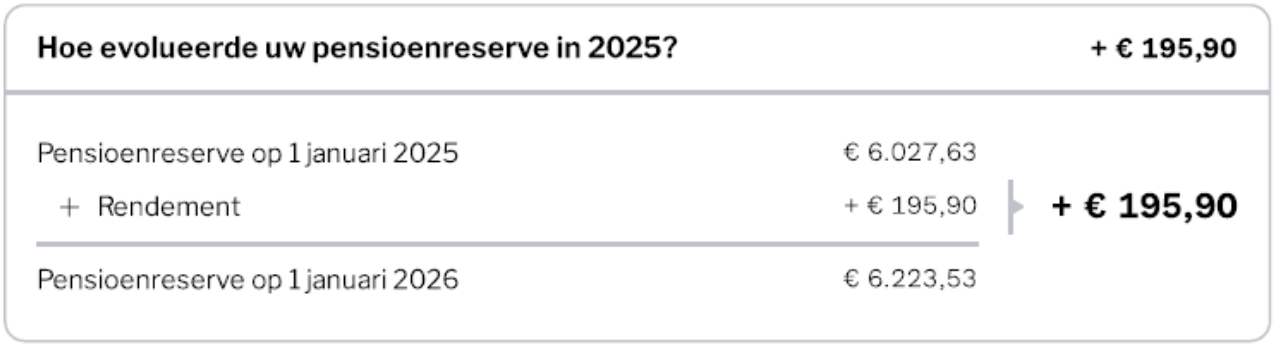
- **De pensioenreserve** is de som van de reserve van al de plannen PFM OFP waarbij Marcel is aangesloten (= plan 1 + plan 2 + plan 3) en het totaal bedrag dat op 01/01/2026 op de individuele aanvullende pensioenrekening van Marcel bij PFM OFP stond. Het pensioenoverzicht geeft de stand van de rekening van Marcel in het verleden weer. Op MyBenefit (www.mybenefit.be) vindt hij de stand van zijn rekening op de 1ste dag van de lopende maand.
- **Het verwacht bedrag** is een raming of een inschatting van de pensioenreserve op de wettelijke pensioenleeftijd van Marcel en is gebaseerd op een verderzetting van de huidige loopbaan tot op deze wettelijke pensioenleeftijd.



- **De bijdragen** is het bedrag dat zijn werkgever het voorbije jaar heeft betaald en is een vast percentage op zijn bruto jaarloon.
- **Het rendement** is de som van het rendement van de pensioenplannen waarbij Marcel is aangesloten (= rendement plan 1 + rendement plan 2 + rendement plan 3).
- Ook een passieve aangeslotene ontvangt een rendement. Ter illustratie vindt u hieronder het fictieve voorbeeld van Sigrid.

Fictief voorbeeld Sigrid:

Sigrid is passief aangesloten bij PFM OFP. Er zijn geen sectorbijdragen meer voor haar, maar de rechten in de plannen waarbij ze is aangesloten, worden wel verder voor haar opgerent door PFM OFP.



We gaan verder met de volgende rubriek uit het fictief voorbeeld van Marcel (actief in 3 plannen):



- Bij de berekening van de 3 scenario's verplicht de overheid ons om rekening te houden met het rendement van de pensioenplannen, in combinatie met de wettelijke rendementsgarantie.
- Bij Marcel geeft dit een realistisch beeld. Dit is echter niet altijd zo. Hieronder ter illustratie het fictieve voorbeeld van Georges.

Fictief voorbeeld Georges:

Georges is actief aangesloten bij PFM OFP in plan 1, plan 2 en plan 3 en staat op een boogscheut van zijn wettelijke pensioenleeftijd. Het gunstig scenario zal, gezien zijn nakend wettelijke pensioen, mogelijk niet haalbaar zijn.



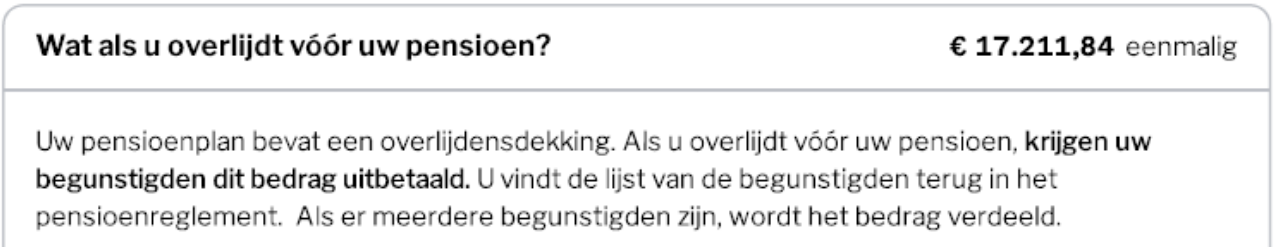
We gaan verder met de volgende rubrieken uit het fictief voorbeeld van Marcel (actief in 3 plannen):



- Wanneer iemand enkel is aangesloten bij het huidig plan 3 zal deze rubriek niet getoond worden, omdat plan 3 een plan is zonder gewaarborgd rendement en dit bedrag wettelijk gezien niet berekend kan worden.
- Bij Marcel wordt deze rubriek wél getoond, omdat hij is aangesloten bij plan 1, plan 2 én plan 3. Het weergegeven bedrag is echter lager dan de pensioenreserve van Marcel (€ 17.211,84). Dit komt omdat dit bedrag bij Marcel enkel betrekking heeft op plan 1 en plan 2 (voor plan 3 kan dit bedrag niet berekend worden en dus in deze oefening gelijk aan nul). Dit wordt ook aangegeven via een disclaimer op het pensioenoverzicht van Marcel, onderaan deze rubriek.



Goed om weten is dat wanneer Marcel de metaalsector daadwerkelijk zou verlaten, omdat hij bv. volgend jaar in een andere sector aan de slag gaat, hij van ons een brief zal ontvangen met vermelding van het volledige bedrag dat er op dat ogenblik op zijn individuele aanvullend pensioenrekening bij PFM OFP staat.



- De vaste volgorde van begunstigden werd opgenomen in het pensioenreglement PFM OFP. Dit reglement is beschikbaar via een link in de rubriek INFO EN CONTACT op het pensioenoverzicht of op de website van PFM OFP (www.pfondsmet.be)
- Marcel is niet gehuwd, noch wettelijk samenwonend en heeft gebruik gemaakt van de mogelijkheid om in rang 3 een begunstigde aan te duiden, nl. zijn feitelijk samenwonende partner Anne. Marcel vindt de naam van de aangeduide begunstigde Anne terug in de rubriek “GEGEVENS GEBRUIKT IN DE BEREKENING” op zijn pensioenoverzicht.
- Indien Marcel deze begunstigingsregeling wil aanpassen omdat bv. Anne overleden is en hij zijn plusdochter wil aanduiden, vindt hij hierover meer informatie op de website van PFM OFP (www.pfondsmet.be) in de rubriek “DOCUMENTEN – AANDUIDING BEGUNSTIGDE FORMULIER D1”.

WEGWIJS IN DE BEGRIPPEN OP UW PENSIOENOVERZICHT EN WERKING PFM OFP

Hiervoor verwijzen we u graag door naar onze uitgebreide en informatieve website www.pfondsmet.be. Naast enkele informatiedocumenten en brochures, vindt u er ook een rubriek met VEELGESTELDE VRAGEN. We bevelen u ook onze web-toepassing MyBenefit (www.mybenefit.be) en de animatievideo MySavings aan, waarmee u uw persoonlijk dossier PFM OFP eenvoudig kan opvolgen. Beide toepassingen zijn ondergebracht onder MyBenefit en toegankelijk vanop uw PC, laptop, smartphone of tablet met uw elektronische identiteitskaart (eID), via de itsme®-app of met een Europees erkend inlogmiddel (eIDAS).

Hebt u vragen over uw persoonlijk dossier, dan staan we u graag per email of telefonisch te woord. U vindt onze contactgegevens achteraan uw pensioenoverzicht of op onze website www.pfondsmet.be in de rubriek CONTACT.

Jan De Smet
CEO

Jan Frederickx
Operations Manager