

# PENSIOEN OP MAAT

INFORMATIE VOOR  
WERKNEMERS



VOOR IEDEREEN IN DE CREATIEVE EN DIGITALE SECTOR

## INDIVIDUEEL BELEGGEN IN LIFE CYCLES IN DE OPBOUWFASE EN NA UW PENSIONERING PROFITEREN VAN DE VOORDELEN VAN COLLECTIEF (DOOR)BELEGGEN.

PNO Pensioen Op Maat is een pensioenregeling die voldoet aan de Wet toekomst pensioenen met veel keuzevrijheid.

Uw werkgever betaalt elke maand de pensioenpremie aan PNO Media. U betaalt eventueel een eigen bijdrage die uw werkgever inhoudt op uw salaris.

De premie wordt belegd op een individuele beleggingsrekening. U bepaalt het risico dat u met uw pensioenbeleggingen wil nemen. Zo groeit uw pensioenkapitaal.

Als u met pensioen gaat, wordt met uw pensioenkapitaal een levenslang vast ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen aangekocht bij PNO Media. U kunt ook kiezen voor een variabele uitkering bij een andere pensioenuitvoerder. Neem hiervoor contact op met uw adviseur als uw pensioenkapitaal vrijvalt.

Als uw pensioen is ingegaan, dan wordt uw uitkering van PNO geïndexeerd als de financiële positie van het pensioenfonds goed genoeg is. In het uiterste geval kunnen de uitkeringen ook worden verlaagd.

### Voorbeeld:

U bent 45 en gaat deelnemen aan deze pensioenregeling. Uw pensioengrondslag is € 40.000. Uw werkgever kiest voor een gelijkblijvend premie van 14 % van de pensioengrondslag. Uw jaarpremie bedraagt dan € 40.000 x 14%: **€ 5.600.**

Deze premie wordt voor u belegd in life cycles.

### DE BELANGRIJKSTE VOORDELEN VAN PNO PENSIOEN OP MAAT

- Uw pensioenregeling voldoet aan de Wet toekomst pensioenen (Wtp) en biedt veel keuzevrijheid.
- U kunt zelf extra premie inleggen om een hogere pensioenuitkering te bereiken (als uw werkgever gekozen heeft voor deze optie).
- U kunt extra nabestaandenpensioen verzekeren als u de dekking van basisverzekering te laag vindt (en uw werkgever gekozen heeft voor deze optie).
- U bepaalt zelf hoe u uw pensioenpremies wilt beleggen: u heeft de keuze uit 3 life cycles; defensief, neutraal en offensief.
- U profiteert van ons verantwoord beleggingsbeleid dat rekening houdt met milieu, sociale en bestuurlijke aspecten.
- U heeft kans op indexatie van uw ingegane pensioen door inkoop in pensioenfonds PNO Media en daarmee een hogere vaste pensioenuitkering dan bij een verzekeraar.
- U bent verzekerd voor de financiële gevolgen van overlijden en arbeidsongeschiktheid.
- U vindt altijd alle informatie overzichtelijk bij elkaar in uw portal via [pnomedia.nl/mijnpno](https://pnomedia.nl/mijnpno)
- U kunt 24/7 digitaal uw wijzigingen aan ons doorgeven.

### LIFE CYCLE BELEGGEN

De pensioenpremie die uw werkgever betaalt, wordt belegd. Bij life cycle beleggen wordt het risico in uw beleggingsportefeuille, afhankelijk van uw leeftijd, stapsgewijs afgebouwd tot aan uw pensioendatum. Dit gebeurt automatisch.

Bij life cycle beleggen kunt u beleggen in het profiel dat het beste bij u past. Er zijn 3 beleggingsprofielen: defensief, neutraal of offensief. Iedereen start in de life cycle neutraal.

Wilt u meer risico nemen, dan kunt u kiezen voor de offensieve life cycle. Wilt u juist minder risico nemen, dan is de defensieve life cycle wellicht beter passend. Om de keuze te maken die bij u past vult u de beleggingswijzer in de werknemersportal in.

Maakt u geen keuze voor een beleggingsprofiel dan belegt PNO Media automatisch volgens het neutrale risicoprofiel.

**Kijk voor meer informatie over ons beleggingsbeleid op: [pnomedia.nl/verantwoordbeleggen](https://pnomedia.nl/verantwoordbeleggen)**

## WAT ZIJN DE RISICO'S?

De hoogte van het ouderdomspensioen staat in de regeling PNO Pensioen Op Maat niet van tevoren vast. De hoogte is afhankelijk van de premie die uw werkgever betaalt en het rendement dat met beleggen wordt behaald. Daarnaast zijn er meer risico's die de hoogte van uw ouderdomspensioen beïnvloeden. Hieronder leggen we deze risico's kort uit.

### • **Beleggingsrisico**

De ingelegde premies investeren we in een van de drie life cycle profielen. Naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt wordt het beleggingsrisico in de life cycles verminderd. Tijdens de looptijd kan de waarde van uw beleggingen variëren. Dat betekent dat u hoge rendementen kunt maken maar ook dat het resultaat van de beleggingen kan tegenvallen.

### • **Langleven-risico**

Als deelnemers aan de regeling PNO Pensioen Op Maat gemiddeld langer leven dan we nu voorzien, dan moeten we ook langer pensioen uitkeren. De prijs van pensioen zal dan stijgen, waardoor u op de pensioendatum met uw pensioenkapitaal minder pensioen kunt inkopen.

### • **Renterisico**

De hoogte van uw pensioenuitkering hangt af van de waarde van de beleggingen die met de premies zijn aangekocht, maar ook van de rente op het moment dat u met uw pensioenkapitaal pensioen inkoopt. Is die rente laag, dan zal ook uw pensioen lager zijn.

## INKOOP IN PENSIOENFONDS PNO MEDIA

Uiterlijk op uw pensioenrichtdatum koopt u een levenslang pensioen in bij PNO Media. Het op dat moment door u opgebouwde pensioenkapitaal is afhankelijk van:

- de betaalde pensioenpremies
- het beleggingsrendement

U koopt dan een levenslang ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen aan bij PNO Media. Uw pensioenuitkeringen vallen na inkoop onder het indexatiebeleid van PNO Media. Bij een goede financiële positie van het pensioenfonds worden de uitkeringen geïndexeerd. Gaat het niet goed, dan kan het zijn dat de uitkeringen moeten worden verlaagd.

Bij PNO Media kunt u alleen een vastgestelde pensioenuitkering aankopen.

Wilt u liever een variabele pensioenuitkering?

Dan kunt u hiervoor terecht bij een verzekeraar of premiepensioeninstelling. U kunt ook kiezen voor een variabele uitkering bij een andere pensioenuitvoerder. Neem daarvoor contact op met uw adviseur.

## HOEVEEL PREMIE BETAALT UW WERKGEVER?

De hoogte van de pensioenpremie wordt vastgesteld door uw werkgever. De pensioenpremie wordt uitgedrukt in een percentage van de pensioengrondslag. Dit percentage is voor iedere werknemer gelijk.

De pensioengrondslag is uw pensioengevend salaris minus de franchise:

### • **Pensioengevend salaris**

12 keer het maandsalaris op voltijdbasis inclusief vakantiegeld is standaard.

### • **Franchise**

Het deel van het salaris waarover u geen pensioen opbouwt omdat u al AOW krijgt.

## WAT BETAALT U ZELF?

U betaalt zelf een eventuele eigen bijdrage, als uw werkgever dat geregeld heeft.

Daarnaast betaalt u de kosten die samenhangen met het beleggen van uw beschikbare premie.

# FINANCIËLE ZEKERHEID VOOR UW NABESTAANDEN

---

## NABESTAANDENPENSIOEN

Uw werkgever heeft de keuze om naast het ouderdomspensioen ook nabestaandenpensioen voor u te verzekeren. Bij uw overlijden ontvangen uw partner en kinderen - als die er zijn - een partner- en wezenpensioenuitkering.

Het nabestaandenpensioen is verzekerd op risicobasis. Dat betekent dat uw nabestaanden hier alleen aanspraak op kunnen maken zolang u via uw werkgever deelneemt aan de regeling PNO Pensioen Op Maat en premie betaalt.

De hoogte van het partnerpensioen is een met uw werkgever overeengekomen percentage van het salaris met een fiscaal maximum van 50%. Voor het wezenpensioen geldt een fiscaal maximum van 20% van het salaris.

Of er nabestaandenpensioen voor u verzekerd is en welk percentage van uw salaris uw partner en kinderen ontvangen na uw overlijden, vindt u op uw Pensioen 1-2-3 op MijnPNO.

Het nabestaandenpensioen wordt uitgekeerd vanaf de eerste van de maand volgend op uw overlijden.

## VRIJWILLIG BIJVERZEKEREN NABESTAANDENPENSIOEN

Uw werkgever kan er in deze pensioenregeling ook voor kiezen om werknemers de mogelijkheid te geven om vrijwillig extra nabestaandenpensioen te verzekeren. Dit is alleen mogelijk als het fiscaal maximum van 50% (partnerpensioen) en 20% (wezenpensioen) van het salaris nog niet is verzekerd. Als u hiervan gebruik wilt maken dan is dat altijd voor het volledige nabestaandenpensioen (dus zowel partnerpensioen als wezenpensioen) en altijd tot het fiscaal maximum. U betaalt hiervoor zelf de premie. In het geval van arbeidsongeschikt loopt deze vrijwillige verzekering gewoon door. U hoeft in deze situatie dus geen premie te betalen voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent..

## TIJDELIJK PARTNERPENSIOEN

Uw werkgever heeft de keuze om de pensioenregeling uit te breiden met een verzekering van het tijdelijke nabestaandenpensioen; de zogeheten ANW-hiaatuitkering. Met een ANW-hiaatverzekering krijgt uw partner na uw overlijden meer partnerpensioen.

Het afgesproken bedrag dat uw partner na uw overlijden ontvangt uit deze verzekering staat vast en is 50% van het wettelijk minimumloon. De hoogte van het tijdelijk partnerpensioen wordt jaarlijks op 1 januari vastgesteld.

Tijdelijk partnerpensioen stopt op de eerste dag van de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt of bij overlijden van de partner. Vraag uw werkgever of dit is meeverzekerd.

### Voorbeeld partnerpensioen voor pensioendatum

Geboortedatum werknemer: 22 juni 1984

Parttime percentage: 75%

Hoogte partnerpensioen: 50% van pensioengevend salaris

Het verzekerd partnerpensioen is € 128.000 x 75% x 50%: **€ 48.000** per jaar.

Maximum pensioengevend salaris: € 128.000

Voltijd pensioengevend salaris: € 145.000



# DEKKING BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID

---

## PREMIEVRIJSTELLING BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Als u geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt, gaat uw pensioenopbouw gewoon door voor de gehele of een deel van de premie, afhankelijk van uw mate van arbeidsongeschiktheid. Uw werkgever krijgt vrijstelling van premiebetaling vanaf de dag waarop u een WIA-uitkering krijgt.

De premievrijstelling geldt voor de spaarpremie en de premies voor het verzekeren van het overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico. De premievrijstelling stopt als u de pensioenrichtdatum bereikt of eerder, als u eerder met pensioen gaat, maar uiterlijk op de AOW datum, of niet langer arbeidsongeschikt bent of overlijdt.

## WGA- EN WIA-UITKERING VAN DE OVERHEID

In geval van arbeidsongeschiktheid zijn er 2 soorten uitkeringen van de overheid: de WGA-uitkering en de IVA-uitkering. Voor de IVA-uitkering komt u in aanmerking als u niet of bijna niet meer kunt werken. De IVA-uitkering is er dus voor volledig arbeidsongeschikten zonder uitzicht op herstel. De WGA-uitkering ontvangt u van de overheid als u nu of in de toekomst nog wel (deels) kunt werken. De WGA-uitkering is dus voor gedeeltelijk of volledig arbeidsongeschikten met uitzicht op herstel.

## WGA-HIAAT- EN WIA-EXCEDENTVERZEKERING

Uw werkgever kan de pensioenregeling uitbreiden met een verzekering voor het WGA-hiaat.

Met de WGA-hiaatverzekering verzekert uw werkgever een aanvulling op de WGA-vervolguitkering als u arbeidsongeschikt bent. De WGA-hiaatverzekering van PNO Media houdt rekening met de WGA-vervolguitkering, die u vanuit de overheid ontvangt, en het arbeidsongeschiktheidspercentage. De uitkering is gemaximeerd op het verzekeringsplichtig jaarloon van de WIA.

De WIA-excedentverzekering is een verzekering voor werknemers met een inkomen boven het maximum dagloon volgens de WIA. De WIA-uitkering is in 2024 gemaximeerd op € 71.628. Verdient u meer dan dit bedrag, dan krijgt u over het deel daarboven geen WIA-uitkering.

Met de WIA-excedentverzekering wordt het inkomen boven het verzekeringsplichtig jaarloon WIA tot maximaal 70% van het (ongemaximeerde) pensioengevend salaris aangevuld, direct voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid gold.

Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid geldt het (ongemaximeerde) pensioengevend salaris, vermenigvuldigd met het arbeidsongeschiktheidspercentage.

Vraag uw werkgever of hij voor deze verzekeringen heeft gekozen.

# KENMERKEN

---

## Hoogte spaarpremie

Voor deze pensioenregeling geldt een vlakke (leeftijdsonafhankelijke) premie die berekend wordt over de pensioengrondslag. Dat is het pensioengevend salaris minus de franchise.

De hoogte van de spaarpremie die voor u geldt vindt u in het pensioenreglement van uw pensioenregeling en op uw Pensioen 1-2-3 op MijnPNO.

## Franchise

€ 18.475 (2025)

## Maximale premie-inleg

Fiscaal maximum is 30%.

## Opnameleeftijd

U bouwt pensioen op vanaf 15 of 18 jaar. Dit is afhankelijk van waar uw werkgever voor kiest.

## Partnerpensioen voor pensioendatum

Levenslange uitkering als u overlijdt tijdens uw dienstverband..

## Hoogte partnerpensioen voor pensioendatum

De hoogte is een door de werkgever vastgesteld percentage van het pensioengevend salaris.

## Partnerpensioen bij overlijden na pensioendatum

Levenslange uitkering voor de partner als u overlijdt.

## Hoogte partnerpensioen na pensioendatum

Standaard is dit 70% van het ingegane ouderdoms-pensioen. U kunt ook kiezen voor een ander percentage.

## Wezenpensioen

Uitkering bij overlijden van de werknemer tot het kind de leeftijd van 25 jaar bereikt

## Hoogte wezenpensioen

De hoogte is een door de werkgever vastgesteld percentage van het pensioengevend salaris dat gekoppeld is aan het partnerpensioen.

## Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Bij arbeidsongeschiktheid neemt PNO Media de premiebetaling over afhankelijk van mate van arbeidsongeschiktheid.

## Medische waarborgen

Geen.

## Indexatie

Ingegane pensioenen en ingekochte aanspraken worden bij voldoende dekkingsgraad geïndexeerd.

**Kijk voor meer informatie op [pnomedia.nl/pnopensioenopmaat](https://pnomedia.nl/pnopensioenopmaat)**

## MEER INFORMATIE?

Heeft u een vraag over PNO Pensioen Op Maat? Neem dan contact op met onze afdeling Pensioenen via **035 702 34 56** of **[pensioenen@pnomedia.nl](mailto:pensioenen@pnomedia.nl)**