

Inleiding

Dit bulletin bestaat uit een algemeen gedeelte, een gedeelte voor deelnemers en een gedeelte voor pensioengerechtigden.

Algemeen

Toeslagen (indexatie)

De pensioenen zijn per 1 januari 2020 met 0,50% verhoogd en de pensioenaanspraken van werknemers met 0,71%.

Op basis van de financiële positie per eind november (uitgangspunt voor de vaststelling van de indexatie) heeft het bestuur besloten om de pensioenuitkeringen en de pensioenaanspraken gedeeltelijk te verhogen. Het toekennen van indexatie was mogelijk doordat de beleidsdekkingsgraad boven 110% lag (112,6%). Voor een volledige indexatie dient de beleidsdekkingsgraad hoger dan 123,8% te zijn. Op basis van de beleidsdekkingsgraad van 112,6%, kon per 1 januari 2020 voor **19,94% (toeslagpercentage)** geïndexeerd worden.

Voor pensioengerechtigden en gewezen deelnemers is de indexatie bedoeld ter compensatie van de inflatie. De relevante **inflatie over 2019 bedroeg 2,51%**. 19,94% daarvan is 0,50%.

Voor werknemers is de berekening behoorlijk ingewikkeld. Dit komt doordat er in 2018 nog geen nieuwe cao was. De cao is pas begin 2019 tot stand gekomen en is geldig van 1 juni 2018 tot 1 december 2020. In de cao zijn loonsverhogingen afgesproken van 3,5% per 1 februari 2019, van € 58 bruto per maand per 1 augustus 2019 en van € 116 bruto per maand per 1 januari 2020. Omdat de verhoging per 1 januari 2020 voor TDV meeltelt als verhoging in 2019 zouden, voor de verhoging van de pensioenaanspraken, alle loonsverhogingen volledig in 2019 vallen. Het bestuur vond dit niet wenselijk en heeft daarom besloten om de loonsverhogingen naar verhouding te verdelen over de looptijd van de cao (30 maanden), dus 7 maanden in 2018, 12 maanden in 2019 en 11 maanden in 2020.

De loonsverhogingen als een vast bedrag waren nieuw. In het verleden werden loonsverhogingen altijd afgesproken als een percentage van het loon (zoals de 3,5% verhoging per 1 februari 2019). Het pensioenadministratiesysteem waar TDV mee werkt, kan pensioenaanspraken alleen verhogen met een percentage. Daarom dienden de vaste loonsverhogingen omgerekend te worden naar een percentage. Probleem hierbij is dat het percentage per deelnemer afhangt van het salaris en dus per deelnemer verschillend is. De indexatie voor elke deelnemer apart te berekenen, is administratief ondoenlijk. Dit probleem kon alleen worden opgelost door met één gemiddelde voor alle deelnemers te werken. Het bestuur heeft besloten dit gemiddelde te baseren op een jaarsalaris van € 40.716. Dit was per 1 januari 2019 het meest voorkomende salaris.

De gemiddelde loonstijging bedraagt dan 9,04%.

Berekening indexatie 2020 voor werknemers

9,04% verdeeld over 30 maanden leidt tot een loonstijging voor 2018 van 2,11% (7/30^e van 9,04%), voor 2019 van 3,62% (12/30^e van 9,04%) en voor 2020 van 3,31% (11/30^e van 9,04%).

Nu naar de indexatie. Per 1 januari 2019 was het toeslagpercentage 66,4%. 66,4% van 2,11% is 1,40%. De indexatie per 1 januari 2020 bedraagt 0,72% (19,94% van 3,62%) Bij elkaar is dat 2,12%.

Per 1 januari 2019 was er aan de werknemers, vooruitlopend op de cao, een indexatie van 1,41% toegekend. Daarbij is afgesproken dat deze indexatie verrekend zou worden met de indexatie per 1 januari 2020. Voor 1 januari 2020 blijft dan **2,12% - 1,41% = 0,71%** over.

Inderdaad behoorlijk ingewikkeld. TDV bevindt zich wat dit betreft in een unieke situatie. TDV hanteert als enige pensioenfonds in de metaalsector nog **een loonindex voor de werknemers**. Alle andere fondsen gebruiken alleen de prijsindex voor de indexatie van alle deelnemers (dus ook voor de werknemers) en hebben daardoor niet te maken met de vaste en soms onregelmatige loonsverhogingen.

In de regel is de stijging van de loonindex over meerdere jaren genomen groter dan die van de prijsindex, waardoor de loonindex voor werknemers voordeliger is dan de prijsindex. De pensioenregeling van TDV is hierdoor gunstiger dan die van het Pensioenfonds Metalektro (PME).

Beoordeling pensioenregeling TDV

De pensioenregeling van TDV heeft een goede beoordeling gekregen (score 4,5 waarbij het maximum 5 is).

Er is een organisatie (TPRA) die jaarlijks de pensioenregelingen van pensioenfondsen beoordeelt. In 2019 zijn 152 pensioenfondsen onderzocht. Er wordt o.a. gekeken naar de diverse pensioensoorten, flexibiliseringsopties en de financiering. De hoogst mogelijke score is 5 diamanten. Er zijn 11 fondsen met de maximum score. TDV zit daar met een score van 4,5 vlak achter!

Dekkingsgraad

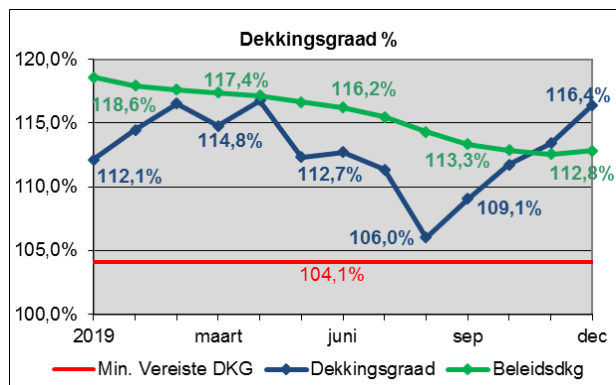
De dekkingsgraad is gestegen van 112,1% (eind 2018) naar 116,4% (eind 2019). De beleidsdekkingsgraad daalde van 118,2% naar 112,8%.

Door de forse daling van de rente stegen de verplichtingen sterk. Dit werd meer dan goedgemaakt door de goede beleggingsresultaten.

Het dieptepunt van de rente lag in augustus. Hierdoor daalde de dekkingsgraad en bereikte eind augustus een laagtepunt van 106%. Daarna herstelde de dekkingsgraad door goede beleggingsresultaten en doordat de rente weer wat steeg. De indexatie komt ten laste van de dekkingsgraad. Per eind 2019 kostte dit 0,6%-punt dekkingsgraad.

De beleidsdekkingsgraad wordt berekend op basis van het gemiddelde van de dekkingsgraden over de afgelopen 12 maanden. Tot de laatste maand van het jaar daalde de beleidsdekkingsgraad voortdurend, omdat hogere dekkingsgraden uit 2018 vervangen werden door lagere in 2019.

Genoemde cijfers zijn voorlopig en kunnen bij vaststelling van het jaarverslag nog iets veranderen.



Voor deelnemers

Pensioenregeling in 2020

- De pensioenleeftijd blijft 67 jaar.
- De pensioenopbouw blijft onveranderd 1,76% per jaar.
- Verhoging van de franchise van € 13.785 naar € 14.167.
- Verhoging maximum pensioengevend salaris van € 107.593 naar € 110.111.

Wettelijke aanpassingen

Bovengenoemde aanpassingen zijn wettelijk voorgeschreven.

De pensioenopbouw van TDV zit op het fiscaal maximaal toegestane. In 2018 heeft TDV de franchise verlaagd naar het minimaal toegestane bedrag. Dit minimum wordt elk jaar door de overheid aangepast. TDV dient deze aanpassing te volgen. Ook de aanpassing van het maximum pensioengevend salaris dient TDV te volgen.

Premie 2020

De totale pensioenpremie voor 2020 bedraagt 32,3%. Voor werknemers verandert de premie niet.

Voor 2020 bedraagt de totale premie **32,3%** (2019: 33%) van de pensioengrondslag. De werkgever heeft met de werknemers afgesproken dat de werkgever gemiddeld over de komende twee jaren maximaal twee maal de bijdrage van de werknemers betaald. Bij een premiepercentage van 32,3% wordt dit maximum bereikt.

Voor de vaststelling van de pensioenpremie van de werknemers wordt uitgegaan van de premie zoals PME in rekening zou brengen. Voor 2020 is dat, net als vorig jaar, 10,89% over het pensioengevend salaris minus de franchise van PME van € 14.554. Voor werknemers verandert de premie als percentage van de pensioengrondslag dus niet. Echter, doordat uw salaris gestegen is, betaalt u in euro's uitgedrukt wel meer premie.

De franchise van TDV is lager dan die van PME. Dat betekent dat u als deelnemer van TDV meer pensioen opbouwt dan deelnemers van PME terwijl u wel dezelfde premie betaalt.

Mijnpensioenoverzicht.nl

Mijnpensioenoverzicht.nl geeft u een goed overzicht van uw totale pensioensituatie.

De laatste jaren is het pensioen door wetgeving een aantal malen versoberd. Het is daarom verstandig om tijdig uw financiële situatie na pensionering in kaart te brengen. De website www.mijnpensioenoverzicht.nl kan u daarbij goed helpen. Op deze website kunt u aan de hand van een persoonlijke tijdslijn in één overzicht uw AOW en al uw pensioen (ook van eventuele pensioenuitkeringen niet afkomstig van TDV) in netto maandbedragen zien. U krijgt inzicht in welke veranderingen in de privé- en werksituatie (zoals een scheiding of het wisselen van baan) van invloed kunnen zijn op de hoogte van uw pensioen. Bovendien kunt u de vergelijking maken tussen uw huidige inkomen en het inkomen van later. Ook kunt u samen met uw partner inloggen en het gezamenlijk pensioen bekijken. Nieuw is dat het register een inschatting maakt van uw pensioen als er in de toekomst meef of tegenvallers zijn.

Inloggen kunt u met uw DigiD. Wij raden u sterk aan om dit te doen. Ook al is uw pensioen misschien nog ver weg, hoe eerder u van uw pensioensituatie op de hoogte bent, des te meer tijd u hebt om wellicht aanvullende maatregelen te treffen.

Voor pensioengerechtigden

Belastingen

Wijzigingen in de loonheffing.

De loonheffing bestaat uit loonbelasting en premie volksverzekeringen. Het aantal schijven is teruggebracht van 4 naar 3. De tarieven voor pensioengerechtigden die de AOW-leeftijd hebben bereikt bedragen voor de 1^e schijf (tot € 34.713*) 19,45%, voor de 2^e schijf (tot € 68.508) 37,35% en voor de 3^e schijf (vanaf € 68.508) 49,50%.

* AOW-ers geboren vóór 1946: € 35.376 i.p.v. € 34.713.

De bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) daalt.

In 2020 bedraagt de bijdrage Zvw 5,45% van uw bruto jaarinkomen. In 2019 was dit 5,7%. U betaalt maximaal per maand € 259,93 (2019: € 265,65), want over uw bruto jaarinkomen boven € 57.232 wordt geen bijdrage ingehouden.

Meer informatie over de loonheffing en de bijdrage Zvw kunt u vinden op www.belastingdienst.nl.

AOW

AOW-leeftijd blijft 66 jaar en 4 maanden.

In het pensioenakkoord is afgesproken dat de AOW-leeftijd tot 2022 66 jaar en 4 maanden blijft.

In 2020 bedraagt de volledige AOW voor alleenstaanden € 1.255,87 bruto per maand (met heffingskorting € 1.187,43 netto) en voor gehuwden of samenwonenden per persoon € 859,55 bruto per maand (met heffingskorting € 812,71 netto).

Meer informatie kunt u vinden op www.svb.nl.

Betaaldata pensioenen 2020

Uw pensioen wordt maandelijks uitbetaald op de 20^e van de maand. Mocht deze datum in het weekend vallen, dan wordt op de vrijdag ervoor uitbetaald. In januari (2021) vindt de betaling uiterlijk op **22 januari** plaats en in december op **18 december**.

Actuele informatie

Actuele informatie over de financiële situatie van TDV kunt u vinden op www.sptdv.nl.

Daarnaast is Pensioenfonds TDV bereikbaar van maandag t/m vrijdag van 8.30 tot 17.00 op telefoonnummer 0570 - 682116 of per e-mail via pensioenen@sptdv.nl.