

Postbus 318, 7400 AH Deventer
Telefoon : 0570 – 682116
Internet : www.sptdv.nl
E-mail : info@sptdv.nl

December 2020

Inleiding

In dit bulletin informeren wij u over de pensioenleeftijd, het pensioenakkoord, de nieuwe Pensioenchecker, ongetrouwd samenwonen, overdracht van kleine pensioenen en geven wij u de laatste actuele informatie.

Pensioenleeftijd

Korte uitleg over AOW-leeftijd, pensioenrichtleeftijd en pensioeningangsdatum.



Er is nogal wat verwarring over de pensioenleeftijd. Het kabinet Rutte 1 heeft besloten om de AOW-leeftijd stapsgewijs te verhogen, in eerste instantie naar 67 jaar en later zelfs naar 68 jaar. Dit heeft voor veel verwarring gezorgd.

De leeftijden die pensioenfondsen voor de ingang van het pensioen (pensioenrichtleeftijd) hanteren waren in principe gebaseerd op de AOW-leeftijd. Een stapsgewijze verhoging van de pensioenrichtleeftijd is administratief ingewikkeld. Daarom is besloten om de pensioenrichtleeftijd bij pensioenfondsen in één keer naar 67 jaar te verhogen. Hierdoor zijn de AOW-leeftijd en de pensioenrichtleeftijd uit elkaar gaan lopen.

De AOW-leeftijd is als volgt:

Jaar	AOW-leeftijd
2021	66 jaar en 4 maanden
2022	66 jaar en 7 maanden
2023	66 jaar en 10 maanden
2024	67 jaar
2025	AOW-leeftijd is nog niet vastgesteld

Dat betekent niet dat u niet op de AOW-leeftijd met pensioen kan gaan. Door uw pensioen te vervroegen, kunt u uw pensioen in laten gaan in de maand waarin u de AOW-leeftijd bereikt. De datum waarop uw pensioen daadwerkelijk ingaat, is de is pensioeningangsdatum.

Het opschuiven van de pensioenrichtleeftijd heeft ook gevolgen voor de opbouw van uw pensioen. De pensioenpremie is voor de belasting aftrekbaar. Aan die aftrekbaarheid is een maximum gesteld. Dat maximum was gebaseerd op een pensioenrichtleeftijd van 65 jaar. Bij de verhoging van de pensioenrichtleeftijd mag in totaal nog evenveel premie worden afgetrokken, maar omdat de periode langer is, is dat per jaar minder. Daardoor bouwt u per jaar ook minder pensioen op. De verhoging van de pensioenrichtleeftijd van 67 jaar naar 68 jaar was een fiscale maatregel. Dit vinden wij een uiterst ongelukkige ingreep, die voor veel verwarring zorgt. Bij de verhoging naar 67 jaar was er nog zicht op dat de AOW-leeftijd binnen redelijke termijn ook naar 67 jaar zou gaan. Bij de verhoging naar 68 jaar is dat niet het geval. Het duurt nog behoorlijk lang voordat de AOW-leeftijd op 68 jaar komt te liggen.

Pensioenfonds TDV (TDV) heeft er daarom voor gekozen om de pensioenrichtleeftijd op 67 jaar te laten staan. Daar zijn we blij mee, zeker omdat in het pensioenakkoord is afgesproken dat de verhoging van de AOW-leeftijd vertraagd wordt.

Pensioenakkoord

Half december presenteert minister Koolmees de wetswijzigingen.

Nadat er in juni een akkoord is afgesloten, is de volgende stap de wetswijziging. Hiertoe moet eerst een zogenaamd consultatiedocument, waarin de wetswijzigingen zijn aangegeven, opgesteld worden. Betrokkenen krijgen dan de gelegenheid om op dit document te reageren. Het streven is dat dit document op 18 december bekend wordt gemaakt.

Nadat de consultatieperiode is afgerond, kan het wetsvoorstel in de Tweede Kamer behandeld worden. De bedoeling is dat de wet dan per 1 januari 2022 in werking treedt. Sociale partners dienen afspraken te maken over het nieuwe pensioenstelsel en vervolgens dienen pensioenfondsen de afspraken in te voeren. Hiervoor krijgen partijen tot 1 januari 2026 de tijd.

In het pensioenakkoord zijn afspraken gemaakt voor het nieuwe pensioenstelsel vanaf 1 januari 2026. Er zijn echter geen afspraken gemaakt over de overgangperiode tot het nieuwe pensioenstelsel in werking treedt. Hier is nog onzekerheid over en er wordt veel over geschreven. Het consultatiedocument moet hier duidelijkheid in gaan brengen.

Wij zullen u over de verdere ontwikkelingen regelmatig informeren.

Pensioenchecker

Even snel en makkelijk uw pensioen checken, net zoals uw banksaldo.

De Pensioenchecker is een app ontwikkeld door Nederlandse pensioenuitvoerders waarmee u snel en makkelijk uw pensioen kunt checken. Iedereen die in Nederland pensioen opbouwt kan de app gratis gebruiken. De Pensioenchecker geeft u op een simpele manier antwoord op de belangrijkste vragen over uw pensioen. Vragen als: Hoeveel krijg ik straks? Wanneer krijg ik pensioen? Kan ik eerder stoppen met werken? Kan ik mijn pensioenbedrag verhogen? Download de app in de App Store of via Google Play. Kijk voor meer informatie op de volgende website: www.pensioenchecker.org.

Pensioenchecker

Wat uw privacy betreft, gegevens worden niet opgeslagen. Zodra u de app verlaat worden uw gegevens verwijderd.

Beoordeling pensioenregeling TDV

De pensioenregeling van TDV behoudt zijn goede beoordeling (score 4,5 waarbij het maximum 5 is).

The Pension Rating Agency (TPRA) beoordeelt jaarlijks de pensioenregelingen van pensioenfondsen. In 2020 zijn 144 pensioenfondsen onderzocht. Er wordt o.a. gekeken naar de diverse pensioensoorten, flexibiliseropties en de financiering. De hoogst mogelijke score is 5 diamanten. Er zijn 10 fondsen met de maximum score. TDV zit daar met een score van 4,5 vlak achter!

Samenwonen

Partnerpensioen als u ongehuwd samenwoont?



Bent u gehuwd of een geregistreerd partnerschap aangegaan? Dan komt uw partner automatisch in aanmerking voor een partnerpensioen van TDV.

Echter indien u ongehuwd samenwoont en u uw partner, in geval van uw overlijden, in aanmerking wilt laten komen

voor een partnerpensioen van TDV, moet u samen met uw partner bij de notaris laten vastleggen dat u samenwoont. Stuur ons een kopie of een scan (of een duidelijke foto) van uw samenlevingscontract of -verklaring. Dit kan per post of per e-mail.

Doet u dit niet, dan heeft uw partner geen recht op een partnerpensioen als u overlijdt.

Let op! Bent u ná uw pensioeningangsdatum getrouwd, een geregistreerd partnerschap óf een samenlevingsovereenkomst aangegaan, dan komt uw partner niet in aanmerking voor een partnerpensioen.

Automatische waardeoverdracht kleine pensioenen

TDV draagt kleine pensioenen automatisch over.



In 2019 is het systeem van automatische waardeoverdracht kleine pensioenen in werking getreden. Dit systeem regelt dat nog niet ingegane kleine pensioenen automatisch kunnen worden samengevoegd tot één groter pensioen. Zo behouden deelnemers met

(meerdere) kleine pensioenen hun aanspraak voor een goede oudedagsvoorziening.

Kleine pensioenen zijn pensioenen waarvan het jaarbedrag onder de wettelijke afkoopgrens ligt (2020: € 497,27). Vanaf 2019 hebben pensioenuitvoerders de mogelijkheid deze kleine pensioenen, zonder tussenkomst van de deelnemer, automatisch over te dragen naar de huidige pensioenuitvoerder van een deelnemer. Voor kleine pensioenen die vóór 1 januari 2018 zijn ontstaan, wordt vanaf volgend jaar een actie gehouden. Deze kleine pensioenen kunnen in 2021 en 2022 worden overgedragen.

Pensioenuitvoerders zijn niet verplicht tot het automatisch overdragen van een klein pensioen, dat is een keuze. Wel zijn pensioenuitvoerders verplicht een automatische waardeoverdracht van een andere pensioenuitvoerder te verwerken in hun administratie en de deelnemer hierover te informeren.

Wat doet TDV?

- Kleine pensioenen van gewezen deelnemers (dat zijn ex-werknemers van Trivium die nog een opgebouwd pensioen bij TDV hebben) die ontstaan zijn ná 1 januari 2018, dragen wij automatisch over naar een nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer.
- Kleine pensioenen van gewezen deelnemers die ontstaan zijn vóór 1 januari 2018 gaan we in september 2021 (indien mogelijk), overdragen naar de

huidige pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer.

- Werknemers waarvan een vorige pensioenuitvoerder gebruik maakt van de mogelijkheid tot automatische waardeoverdracht van een klein pensioen, stellen wij automatisch op de hoogte van de verwerking van de waardeoverdracht in onze administratie.

Bent u werknemer bij Trivium en heeft u ergens een klein pensioen opgebouwd dat niet automatisch wordt overgedragen of heeft u ergens een pensioen opgebouwd dat boven de afkoopgrens (2020: € 497,27) ligt? Dan kunt u bij ons een verzoek indienen tot waardeoverdracht. Op onze website vindt u onder laag 3 van Pensioen 1-2-3 een Aanvraagformulier Waardeoverdracht. Dit formulier kunt u per post opsturen of scannen (of een duidelijke foto) en naar ons e-mailen.

Dekkingsgraad

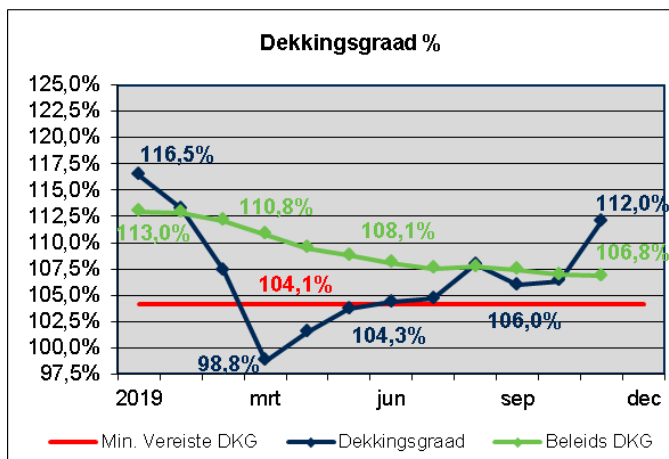
De dekkingsgraad is gedaald van 116,5% (eind 2019) naar 112,0% (eind november). De beleidsdekkingsgraad (gemiddelde over 12 maanden) daalde van 113,0% naar 106,8%.



2020 is een bijzonder jaar. Door de uitbraak van het coronavirus daalden in februari en maart alle risicovollere beleggingen en ook de rente hard. Als gevolg daalde de dekkingsgraad van TDV tot 98,8%, een daling van ruim 17,5%-punt!

In de daarop volgende maanden herstelden de financiële markten verrassend snel en sterk, de rente bleef echter laag. Hierdoor herstelde de dekkingsgraad, maar ligt die per eind november nog altijd ruim 4%-punt onder die van het begin van het jaar. Deze daling is volledig toe te schrijven aan de daling van de rente. Hierdoor stegen de verplichtingen sterk. Het vermogen ligt inmiddels ruim boven de stand van het begin van het jaar.

Op basis van de huidige stand van de dekkingsgraad is er geen kans dat TDV pensioenen aan het eind van het jaar moet verlagen. Een verhoging zal echter ook niet mogelijk zijn.



Actuele informatie

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

Daarnaast is 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.