

INFORMATIE VOOR DEELNEMERS EN PENSIOENGERECHTIGDEN

Postbus 318, 7400 AH Deventer  
Telefoon : 0570 – 682116  
Internet : [www.sptdv.nl](http://www.sptdv.nl)  
E-mail : [info@sptdv.nl](mailto:info@sptdv.nl)

## Februari 2021

### 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 2021 niet verhoogd.**

Omdat de beleidsdekkingsgraad (gemiddelde dekkingsgraad over de afgelopen 12 maanden) per eind november (uitgangspunt voor de vaststelling van de indexatie) onder 110% (107%) lag, heeft het bestuur moeten besluiten om de pensioenuitkeringen en de pensioen-aanspraken niet te verhogen. Het toekennen van indexatie is niet toegestaan als de beleidsdekkingsgraad onder 110% ligt.

Voor pensioengerechtigden en gewezen deelnemers is de indexatie bedoeld ter compensatie van de inflatie en voor actieve deelnemers om opgebouwde aanspraken aan te passen aan de cao-loonsverhoging.

De relevante **inflatie (prijsindex) over 2020 bedroeg 1,67%**.

Voor werknemers bedroeg de **relevante loonindex over 2020**, nog voortkomend uit de vorige cao die per 1 december is afgelopen, **3,31%**.

### Dekkingsgraad

**De dekkingsgraad is gedaald van 116,5% (eind 2019) naar 113,2% (eind 2020). De beleidsdekkingsgraad (gemiddelde over 12 maanden) daalde van 113,0% naar 106,6%.**

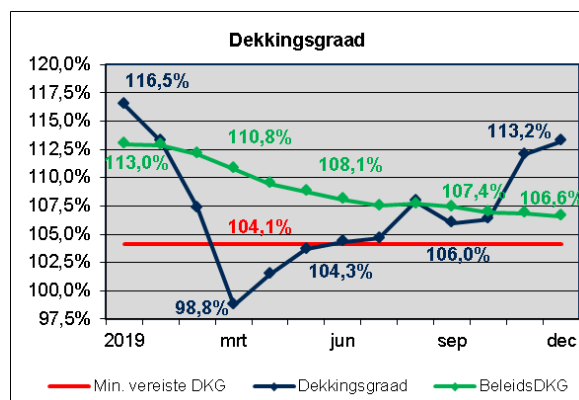


2020 was een bijzonder jaar. Door de uitbraak van het coronavirus daalden in februari en maart alle risicovollere beleggingen en ook de rente hard. Als gevolg hiervan daalde de dekkingsgraad in 3 maanden tijd tot 98,8%, een daling van ruim 17,5%-punt!

In de daarop volgende maanden herstelden de financiële markten verrassend snel en sterk, de rente bleef echter laag. Hierdoor herstelde de dekkingsgraad, maar de dekkingsgraad ligt wel lager dan de stand aan het begin van het jaar. De daling is volledig toe te schrijven aan de daling van de rente. Hierdoor stegen de verplichtingen sterk. Het vermogen ligt ruim boven de stand van het begin van het jaar, o.a. dankzij een positief beleggingsresultaat van 5,5%.

De **beleidsdekkingsgraad** is het hele jaar voortdurend gedaald, omdat hogere dekkingsgraden uit 2019 vervangen werden door lagere in 2020.

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



### Voor deelnemers

#### Pensioenregeling in 2021

- **De pensioenleeftijd blijft 67 jaar.**
- **De pensioenopbouw blijft onveranderd 1,76% per jaar.**
- **Verhoging van de franchise van € 14.167 naar € 14.554.**
- **Verhoging maximum pensioengevend salaris van € 110.111 naar € 112.189.**

**Franchise gelijk aan die van PME, pensioenopbouw hoger.**

Vanaf 2018 was de franchise (het gedeelte van uw salaris waarover u geen pensioen opbouwt) van TDV gelijk aan het fiscale minimum. Dit minimum wordt elk jaar door de overheid aangepast. Voor 2021 is het fiscale minimum € 10 euro lager dan de franchise van PME (het bedrijfstakpensioenfonds). Omdat dit verschil zo klein is, heeft het bestuur besloten om de franchise van TDV gelijk te stellen aan die van PME. Doordat de franchises van TDV en PME nu gelijk zijn, bouwen deelnemers van TDV en PME over hetzelfde gedeelte van hun salaris pensioen op en zouden deelnemers van TDV in 2021 geen hoger ouderdomspensioen meer opbouwen dan deelnemers van PME. Echter, omdat de premie van PME voor 2021 wettelijk niet toereikend was, heeft PME moeten besluiten om de pensioenopbouw met 3% te verlagen. Hierdoor bouwen deelnemers van TDV ook in 2021 meer pensioen op dan deelnemers van PME.

#### Premie 2021

**De totale pensioenpremie voor 2020 bedraagt 32,7%. Voor werknemers bedraagt de premie 10,89%.**

Voor 2021 bedraagt de totale premie **32,7%** (2020: 32,3%) van de pensioengrondslag. De werkgever heeft met de werknemers afgesproken dat de werkgever maximaal twee maal de bijdrage van de werknemers betaalt. Voor 2021 wordt dit maximum bereikt bij een premiepercentage van 32,7%.

Voor de vaststelling van de pensioenpremie van de werknemers wordt uitgegaan van de premie zoals PME die bij deelnemers in rekening brengt. Voor 2020 is dat, net als vorig jaar, 10,89% over de pensioengrondslag. Omdat de franchise van TDV nu gelijk is aan die van PME, hoeft op de pensioengrondslag geen correctie meer gemaakt te worden.

#### **Premie te laag.**

De premie van TDV voldoet aan de wettelijke eisen. Echter, doordat de rente sterk gedaald is, is de premie niet voldoende om de opbouw voor de pensioenaanspraken te financieren. Daarvoor zou de premie ongeveer 47% moeten zijn. Een dergelijk hoge premie valt niet op te brengen. Hierdoor maakt TDV een verlies op de inkoop van de pensioenaanspraken. Voorgaande jaren was dat meestal ook het geval, maar toen was het verlies over het algemeen beperkt. In 2020 was het verlies al behoorlijk opgelopen en in 2021 neemt het verlies verder toe. Het bestuur heeft besloten dit nog één jaar te accepteren, maar dit kan geen jaren zo doorgaan. In 2021 zal het bestuur zich beraden hoe dit opgelost kan worden.

## **Voorwaardelijk pensioen**

**Het voorwaardelijk pensioen is per 30 november 2020 onvoorwaardelijk geworden. Dat betekent dat deze aanspraken, voor deelnemers die daar recht op hadden, per deze datum aan hun pensioenaanspraken zijn toegevoegd.**

Het voorwaardelijk pensioen (VP) is met ingang van 1 januari 2006 in plaats gekomen van de oude TOP-uitkering of TOP-SUM(O)-uitkering, de VUT-regeling in de bedrijfstak Metalektro. Het VP gaf deelnemers die daar recht op hadden extra pensioen over dienstjaren uit het verleden. Per 30 november 2020 is het voorwaardelijk pensioen onvoorwaardelijk geworden en is dit aan uw opgebouwde pensioenaanspraken toegevoegd. Indien u in aanmerking kwam voor een VP, staat het VP apart vermeld op uw jaarlijkse Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Vanaf 2022 vermelden wij het VP niet meer apart op uw UPO.

PME had niet genoeg middelen om het VP volledig toe te kennen, TDV wél, dankzij de bijdrage van Trivium. Hierdoor hebben deelnemers van TDV rond 25% meer VP toegekend gekregen dan die van PME.

## **Voor pensioengerechtigden Verantwoordingsorgaan (VO)**

**Per juni komt er in het VO een plek vrij voor een pensioengerechtigde.**

Het is de bedoeling dat mevrouw Van der Marck in juni namens de pensioengerechtigden tot het bestuur van TDV zal toetreden. Momenteel is zij lid van het VO en vertegenwoordigt zij samen met de heren Tysma (voorzitter) en Hopma de pensioengerechtigden in het VO. Door haar overstap komt er een plek vrij in het VO. Als u interesse heeft om in het VO plaats te nemen, dan dient u zich **vóór 15 maart 2021** schriftelijk of per e-mail aan te melden bij TDV, onder gelijktijdige toezending van een korte omschrijving van uw motivatie en een curriculum vitae. Voor meer informatie over het lidmaatschap van het VO verwijzen wij u naar onze website [www.sptdv.nl](http://www.sptdv.nl), onder het kopje *Actueel – Nieuwsberichten*.

Indien er zich maar 1 kandidaat aanmeldt, wordt deze kandidaat geacht te zijn gekozen. Er zullen dan geen verkiezingen worden gehouden. In het geval dat er zich wel meerdere kandidaten aanmelden, zullen er in april/mei verkiezingen gehouden worden.

## **Loonheffing en bijdrage Zvw**

### **Wijzigingen in de loonheffing.**

De loonheffing bestaat uit loonbelasting en premie volksverzekeringen. De tarieven voor pensioengerechtigden die de AOW-leeftijd hebben bereikt bedragen voor de **1<sup>e</sup> schijf** (tot € 35.130\*) **19,20%** (2020: 19,45%), voor de **2<sup>e</sup> schijf** (tot € 68.508) **37,10%** (2020: 37,35%) en voor de **3<sup>e</sup> schijf** (vanaf € 68.508) **49,50%** (2020: 49,50%).

\* AOW-ers geboren vóór 1946: € 35.942 i.p.v. € 35.130.

### **De bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) stijgt.**

In 2021 bedraagt de bijdrage Zvw 5,75% van uw bruto jaarinkomen (2020: 5,45%). U betaalt maximaal per maand € 279,41 (2020: € 259,93), want over uw bruto jaarinkomen boven € 58.311 wordt geen bijdrage ingehouden.

### **Door deze aanpassingen zal de netto pensioenuitkering voor de meesten van u licht dalen.**

Meer informatie over de loonheffing en de bijdrage Zvw kunt u vinden op [www.belastingdienst.nl](http://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 2021 bedraagt de volledige AOW voor alleenstaanden € 1.292,50 bruto per maand (met heffingskorting € 1.218,19 netto) en voor gehuwden of samenwonenden per persoon € 883,67 bruto per maand (met heffingskorting € 832,86 netto).

Meer informatie kunt u vinden op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

## **Betaaldata pensioenen 2021**

Uw pensioen wordt maandelijks uitbetaald op de 20<sup>e</sup> van de maand. Mocht deze datum in het weekend vallen, dan wordt op de vrijdag ervoor uitbetaald. In januari (2021) vond de betaling op **22 januari** plaats en in december betalen wij op **17 december**.

## **Alleenstaandenpensioen**

Pensioengerechtigden die een alleenstaandenpensioen van TDV krijgen, vroegen wij ieder jaar (door het toesturen van een bankafschrift) aan te tonen dat zij nog aan de voorwaarde voor het ontvangen van dit pensioen voldoen (het ontvangen van een AOW-uitkering voor alleenstaanden). Wij hebben besloten om deze controle niet meer jaarlijks te doen, maar periodiek. Wel moet u, als u geen AOW-uitkering voor een alleenstaande meer ontvangt, dit zo snel mogelijk aan ons doorgeven. In 2020 hebben wij deze controle niet gedaan. In 2021 willen wij deze controle wel uitvoeren.

## **Bewijs van in leven zijn of attestatie de vita**

Pensioengerechtigden die in het buitenland wonen vragen wij ieder jaar een bewijs van in leven zijn of attestatie de vita op te sturen. In verband met het coronavirus hebben wij u hier in 2020 niet naar gevraagd. Wij zijn voornemens deze controle in 2021 weer uit te gaan voeren.

## **Actuele informatie**

Actuele informatie over de financiële situatie van TDV kunt u vinden op [www.sptdv.nl](http://www.sptdv.nl), onder het kopje *Actueel – Dekkingsgraad*.

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](mailto:pensioenen@sptdv.nl).