

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

Inleiding

- Aanpassing in de pensioenregeling door fiscale maatregelen.
- Aanzienlijke verbetering financiële positie van Stichting Pensioenfonds TDV (TDV).
- Premieverlaging per 1 januari 2014.
- Verhoging van de pensioenen en pensioenaanspraken in 2014.
- Veranderingen in de organisatie en het bestuur van TDV.
- **Let op!** Alle in de Pensioenblik genoemde cijfers betreffende de financiële positie van TDV zijn voorlopige cijfers. De definitieve cijfers worden in de loop van het jaar bekendgemaakt.

Aanpassing pensioenregeling 2014

De pensioenopbouw wordt verlaagd van 2,2% naar 1,84% en de franchise (deel van salaris waarover u geen pensioen opbouwt, zie achterkant) van € 15.137 naar € 13.753. Dat betekent dat u over een groter gedeelte van uw salaris pensioen gaat opbouwen.

De overheid heeft besloten om de jaarlijks maximaal fiscaal toegestane pensioenopbouw te verlagen en de pensioenleeftijd te verhogen (dit staat los van de verhoging van de AOW-leeftijd). In 2014 is hiertoe een eerste stap gezet. In 2015 volgen verdere stappen. In 2014 kunnen pensioenfondsden er echter nog voor kiezen om de pensioenleeftijd op 65 jaar te laten.

Tot 2014 konden deelnemers fiscaal jaarlijks over maximaal 2,25% van de pensioengrondslag (zie achterzijde) pensioen opbouwen. Dit percentage is in 2014 verlaagd naar 1,84%. In de afgelopen jaren lag het opbouwpercentage bij TDV op 2,2%. Dit is boven het fiscale maximum en moet dus verlaagd worden. Het maximum percentage van 1,84% is gekoppeld aan een minimale franchise (gebaseerd op de AOW uitkering voor gehuwden). Omdat de franchise bij TDV hoger is dan dit minimum, was er ruimte om de franchise te verlagen.

De werkgever heeft met vakbonden over deze veranderingen overlegd. Partijen zijn overeengekomen om:

- de pensioenleeftijd op 65 jaar te laten;
- de opbouw van de pensioenregeling te verlagen van 2,2% naar 1,84%;
- de franchise te verlagen van € 15.127 naar € 13.753.

Door de verlaging van de franchise bouwen deelnemers over een groter gedeelte van hun salaris pensioen op. Hierdoor wordt een gedeelte van de verlaging van het opbouwpercentage gecompenseerd.

Het bedrijfstakpensioenfonds voor de Metalektro (PME) heeft het percentage voor de pensioenopbouw vastgesteld op 1,9%. Echter de franchise is bij PME beduidend hoger dan bij TDV. Als gevolg hiervan bouwen de meeste deelnemers bij TDV meer pensioen op dan deelnemers bij PME. Zie tabel.

Pensioengevend salaris €	Jaarlijkse pensioenopbouw €		
	TDV 2013	TDV 2014	PME 2014
20.000	107	115	84
30.000	327	299	274
40.000	547	483	464
50.000	767	667	654
60.000	987	851	844
70.000	1.207	1.035	1.034

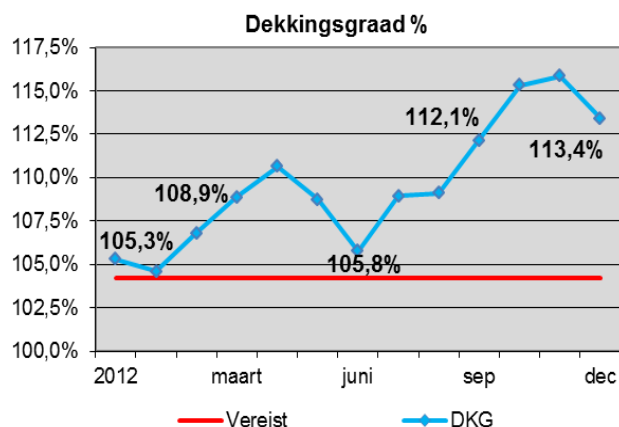
Financiële positie verbeterd

De dekkingsgraad van TDV is in 2013 gestegen van 105,3% per eind 2012 naar 113,4% per eind 2013.

De verbetering van de dekkingsgraad komt door een daling van de verplichtingen en een positief beleggingsresultaat. Anderzijds moesten de verplichtingen door een aanpassing in de levensverwachtingen met 1% verhoogd worden.

Door een stijging van de rente namen de verplichtingen met 2,8% af. Door de stijging van de rente werd een negatief resultaat behaald op obligaties, die een groot gedeelte van de beleggingen zijn. Het totale beleggingsresultaat in 2013 bedroeg 6%.

Zie achterzijde voor het begrip **dekkingsgraad**.



Premie per 1 januari 2014

De pensioenpremie wordt verlaagd. Voor de werknemer is deze verlaging beperkt.

Omdat de pensioenopbouw verlaagd wordt, is ook de benodigde pensioenpremie lager. Daarnaast zorgt de hogere rente voor een lagere premie. Voor 2014 komt de premie uit op 25,6% t.o.v. 32,7% in 2013.

In principe wordt de premie voor de helft door de werkgever betaald en voor de helft door de werknemer. Er is echter een afspraak met de werkgever dat werknemers bij TDV geen hogere premie betalen dan werknemers bij PME. Als gevolg hiervan is de stijging van de

pensioenpremie in de afgelopen jaren grotendeels door de werkgever betaald.

Bij PME is de premie in 2014 voor werknemers iets verlaagd (0,2%). De premie voor werknemers daalt bij TDV iets meer, namelijk van 11,9% naar 11,2% van de **pensioengrondslag**. Dit komt door de verlaging van de franchise. Hierbij geldt dat dit een gemiddelde is. Voor inkomens tot € 50.000 is de bijdrage van de werknemer minder dan 11,2%. Voor inkomens boven € 50.000 is dit meer, met een maximum van 11,8% (werknemerspremie bij PME).

Toeslagen (indexatie)

Pensioenen en pensioenaanspraken worden met 1,25% verhoogd.

Gezien de verbeterde financiële positie heeft het bestuur besloten om pensioenen en pensioenaanspraken met 1,25% te verhogen. Er is bewust gekozen om alle deelnemers dezelfde verhoging te geven en niet te kijken naar de stijging van de prijzen en lonen in 2013. Dit gezien de achterstand in het toekennen van toeslagen die de laatste jaren is ontstaan. De verhoging van 1,25% is nog niet verwerkt in het genoemde dekkingsgraadpercentage. De dekkingsgraad zal hierdoor met ongeveer 1,4% punt dalen.

Netto pensioenuitkering

In 2014 is het tarief van de eerste schijf van de inkomstenbelasting verlaagd met 0,75%. Daarnaast daalt de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet van 5,65% naar 5,4%. Hierdoor zullen de meeste pensioengerechtigden in 2014 netto meer over houden van hun bruto pensioenuitkering.

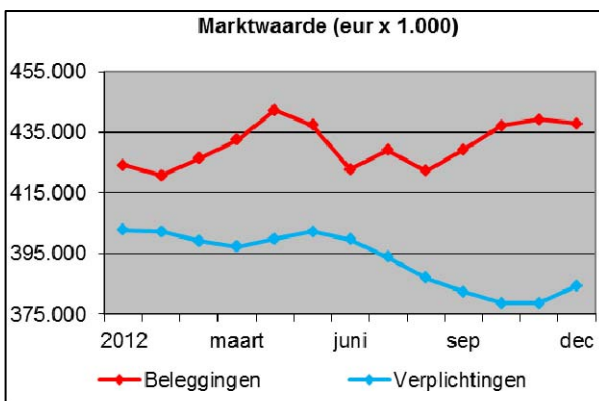
Veranderingen in de organisatie en het bestuur van TDV

In het bestuur wordt plaats ingeruimd voor maximaal twee externe deskundigen. In het verantwoordingsorgaan (VO) komt een extra pensioengerechtigde.

Gebruikte begrippen

Dekkingsgraad

De dekkingsgraad geeft aan hoe groot de **bezittingen** van het fonds zijn ten opzichte van alle pensioenbetalingen (op basis van de tot op heden opgebouwde pensioenrechten en pensioenen) die in de toekomst uitgekeerd moeten worden (dit zijn de **verplichtingen** van het fonds). Als de dekkingsgraad 100% bedraagt, heeft TDV precies genoeg middelen om alle toekomstige pensioenbetalingen te kunnen verrichten. Indien de dekkingsgraad lager is dan 100% zijn er niet genoeg middelen aanwezig.



In 2013 is de Wet versterking bestuur pensioenfonds aangenomen. Pensioenfonds hebben tot 1 juli 2014 de tijd om aan deze wet te voldoen. Het bestuur heeft intern en ook met het VO uitvoerig gesproken over een nieuw bestuursmodel. Uitgangspunt was om, in eerste instantie, niet te veel te veranderen.

In het bestuur wordt plaats ingeruimd voor maximaal twee externe deskundigen. Het bestuur is van mening dat de deskundigheid van het bestuur verhoogd kan worden door toevoeging van externe deskundigen. De complexiteit van pensioenen is de afgelopen jaren sterk toegenomen. Ook zijn de toezichtseisen aanzienlijk verhoogd. Het bestuur denkt door opname van externe deskundigen in het bestuur hier beter mee om te kunnen gaan.

In het VO dienen de deelnemers en de pensioengerechtigden op basis van onderlinge getalsverhoudingen vertegenwoordigd te zijn. Dat betekent bij TDV een verhouding van drie pensioengerechtigden t.o.v. één actieve deelnemer. Momenteel zitten er twee pensioengerechtigden en twee actieve deelnemers in het VO. De samenstelling dient dus te veranderen.

Verder heeft het bestuur besloten om voor het intern toezicht door te gaan met een visitatiecommissie. De visitatie zal echter niet één keer per drie jaar, maar jaarlijks gaan plaatsvinden. De visitatiecommissie heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het bestuur en op de algemene zaken van het fonds.

Betaaldata pensioenen 2014

De pensioenen worden maandelijks uitbetaald op de 25^e. Mocht deze datum in het weekend vallen, dan wordt op de vrijdag ervoor uitbetaald. In december vindt de betaling op donderdag 18 december plaats.

Informatie

Voor vragen kunt u bij het pensioenbureau terecht. Het pensioenbureau is bereikbaar van maandag t/m vrijdag van 8.30 tot 17.00 uur op telefoonnummer 0570 – 682116 of per e-mail via info@sptdv.nl.

Veel algemene informatie over TDV kunt u vinden op de website www.sptdv.nl.

$$\text{Dekkingsgraad} = \frac{\text{Bezittingen}}{\text{Verplichtingen}} \times 100\%$$

Pensioengrondslag en franchise

Werknemers bouwen per jaar pensioen op over een deel van hun salaris, de pensioengrondslag. Ook de pensioenpremie wordt berekend over de pensioengrondslag. U betaalt de pensioenpremie dus niet over uw volledige salaris.

De pensioengrondslag is het **pensioengevend salaris** minus de franchise. De franchise is het deel van het salaris waarover géén ouderdomspensioen wordt opgebouwd, omdat u naast het ouderdomspensioen van TDV ook een AOW-uitkering van de overheid krijgt.

Pensioengrondslag =

Pensioengevend salaris -/- franchise

Pensioengevend salaris =

Bruto salaris + vakantietoeslag