

Pensioenblik

Stichting
Pensioenfonds TDV

UITGAVE VAN STICHTING PENSIOENFONDS TDV

Inleiding

Deze Pensioenblik bestaat uit een algemeen gedeelte, een gedeelte gericht op werknemers en een gedeelte gericht op pensioengerechtigden.

Algemeen

Indexatie (toeslagen)

Per 1 januari 2024 zijn de pensioenaanspraken van de werknemers (actieve deelnemers) met 3,5% verhoogd. De pensioenen van deelnemers die pensioen ontvangen (pensioengerechtigden) en de pensioenaanspraken van deelnemers die in het verleden pensioen hebben opgebouwd (gewezen deelnemers) zijn, als gevolg van de negatieve inflatie, niet verhoogd.

Uitgangspunt voor de vaststelling van de indexatie per 1 januari 2024 is de financiële positie van Pensioenfonds TDV (TDV) per eind november 2023. Voor werknemers is de indexatie gekoppeld aan de cao-loonverhoging over de periode tussen januari 2023 en januari 2024. Voor pensioengerechtigden en gewezen deelnemers is de indexatie gekoppeld aan de stijging van de consumentenprijsindex van oktober 2023 ten opzichte van oktober 2022.

TDV had per eind november 2023 een beleidsdekkingsgraad van 139,1%, de cao-loonverhoging bedroeg 3,5% en de consumentenprijsindex daalde met 0,41%. Ondanks de goede financiële positie van TDV, was deze (door de huidige strenge regels (FTK)) net niet voldoende om de pensioenaanspraken van de actieve deelnemers volledig met 3,5% te kunnen verhogen. Daarvoor diende de beleidsdekkingsgraad 139,5% te bedragen. Een tijdelijke speciale wetgeving bood pensioenfonds, onder voorwaarden, de mogelijkheid om de indexatie over 2023 aan te vullen tot een volledige indexatie. TDV voldeed aan de voorwaarden en kon daardoor van deze mogelijkheid gebruikmaken en de pensioenaanspraken van de **werknemers volledig indexeren**.

Eén van de voorwaarden is dat TDV deelnemers informeert over de gevolgen van de aanvulling op de lange termijn (60 jaar). Deze informatie kunt u op onze website vinden als bijlage van het nieuwsbericht van 20 december 2023 (onder Actueel → Nieuwsberichten). Omdat de aanvulling heel klein is, heeft deze geen merkbare gevolgen voor de financiële positie van het fonds (en ook niet voor toekomstige verhogingen en de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel).

Omdat de verandering van de consumentenprijsindex over de periode oktober 2023 ten opzichte van oktober 2022 negatief was (-/- 0,41%), hoefden de pensioenen van pensioengerechtigden en de pensioenaanspraken van gewezen deelnemers niet verhoogd te worden. Ze zijn echter ook niet verlaagd.

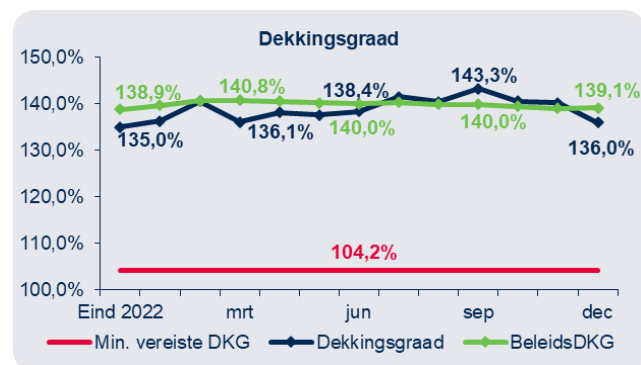
Veel pensioenfonds hebben de pensioenen van pensioengerechtigden en de pensioenaanspraken van gewezen deelnemers per 1 januari 2024 wel verhoogd. Dit heeft twee redenen. De eerste is dat pensioenfonds verschillende periodes voor het meten van de inflatie gebruiken. Over de langere termijn maakt dit niet uit, maar op korte termijn, met grote schommelingen in het inflatiecijfer, kan dit wel veel verschil uitmaken. Het zou handig zijn als alle pensioenfonds dezelfde referentieperiode zouden gebruiken. De tweede reden is dat veel fonds, die per 1 januari 2023 niet (volledig) geïndexeerd hebben, door de hiervoor genoemde speciale wetgeving, per 1 januari 2024 een extra verhoging konden toekennen (die betrekking heeft op de indexatie over 2022). TDV heeft per 1 januari 2023 volledig geïndexeerd en er was dus geen ruimte voor extra indexatie.

Indexatie per 1 januari 2024

De pensioenaanspraken van de werknemers zijn per 1 januari 2024 met 3,5% verhoogd. De pensioenen van de pensioengerechtigden en de pensioenaanspraken van de gewezen deelnemers zijn, als gevolg van de negatieve inflatie, niet verhoogd.

Dekkingsgraad

De dekkingsgraad is in 2023 licht gestegen van 135,0% (eind 2022) naar 136,0%. De beleidsdekkingsgraad steeg van 138,9% naar 139,1%.



Grafiek 1: (beleids)dekkingsgraad 2023

Na een stijging in de eerste 9 maanden van het jaar, daalde de dekkingsgraad in het laatste kwartaal door de daling van de rente. Per saldo steeg de dekkingsgraad over het hele jaar licht. Aan het einde van het jaar is de indexatie in de dekkingsgraad verwerkt. Omdat alleen aan actieve deelnemers een indexatie is toegekend, was de invloed hiervan op de dekkingsgraad beperkt (ongeveer 1%-punt).

Voor werknemers

Pensioenregeling in 2024

- De pensioenrichtleeftijd blijft 67 jaar.
- De pensioenopbouw blijft onveranderd 1,76% per jaar.
- Verhoging van de franchise van € 16.322 naar € 17.545.
- Verhoging maximum pensioengevend salaris van € 128.810 naar € 137.800.

Bovengenoemde verhogingen zijn wettelijk voorgeschreven. De pensioenopbouw van 1,76% zit op het fiscaal maximaal toegestaan. De (minimale) franchise, dat is het deel van het salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd, en het maximum pensioengevend salaris worden elk jaar door de overheid aangepast. TDV dient deze aanpassingen te volgen.

Premie 2024

De pensioenpremie voor werknemers blijft 10,89%. Vanaf 1 december 2022 neemt de werkgever € 60 per maand van de werknemerspensioenpremie voor haar rekening.

De pensioenpremie voor werknemers is in 2024 niet veranderd en bedraagt 10,89% van de pensioengrondslag. De pensioengrondslag is het pensioengevend salaris minus de franchise. Deze premie ziet u op uw loonstrook weergegeven.

In de cao is afgesproken dat voor werknemers die onder de cao vallen, de werkgever gedurende de looptijd van de cao € 60 per maand van de werknemerspensioenpremie voor zijn rekening neemt. Deze bijdrage van de werkgever staat apart op uw loonstrook. We willen u erop wijzen dat de cao loopt tot 1 juni 2024. Of de afspraak over de werknemerspremie voortgezet wordt, is nog niet bekend.

De totale pensioenpremie voor 2024 wijzigt niet en blijft 31,3%.

Voor pensioengerechtigden

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:

1 ^e schijf (< € 38.098*)	19,07%	(2023: 19,03%)
2 ^e schijf (< € 75.518)	36,97%	(2023: 36,93%)
3 ^e schijf (≥ € 75.518)	49,50%	(2023: 49,50%)

* AOW-ers geboren vóór 1946: € 40.021 i.p.v. € 38.098.

De bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) daalt.

In 2024 bedraagt de bijdrage Zvw 5,32% van uw bruto jaarinkomen (2023: 5,43%).

Per maand betaalt u maximaal € 317,55 (2023: € 302,98), want over uw bruto jaarinkomen boven € 71.628 wordt geen bijdrage ingehouden.

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

Door de aanpassingen in de loonheffing en bijdrage Zvw zal de netto pensioenuitkering voor de meeste deelnemers licht stijgen.

AOW

AOW-leeftijd in 2024 67 jaar.

In 2024 stijgt de AOW-leeftijd met 2 maanden naar 67 jaar. In 2024 bedraagt de volledige AOW voor alleenstaanden € 1.541,53 bruto per maand (met heffingskorting € 1.459,53 netto) en voor gehuwden of samenwonenden per persoon € 1.047,60 bruto per maand (met heffingskorting € 991,87 netto).

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

Betaaldata pensioenen 2024

Vrijdag 19 januari	Vrijdag 19 juli
Dinsdag 20 februari	Dinsdag 20 augustus
Woensdag 20 maart	Vrijdag 20 september
Vrijdag 19 april	Vrijdag 18 oktober
Maandag 20 mei	Woensdag 20 november
Donderdag 20 juni	Woensdag 18 december

Alleenstaandenpensioen

Controle via de Sociale Verzekeringsbank.

In het verleden vroegen wij pensioengerechtigden die een alleenstaandenpensioen krijgen, jaarlijks om een bewijs te sturen dat zij nog aan de voorwaarde voor het ontvangen van dit pensioen voldoen. Nu voeren wij deze controle uit via de Sociale Verzekeringsbank. Wel vragen wij u om ons zo spoedig mogelijk op de hoogte te stellen, indien uw situatie ten aanzien van het alleenstaandenpensioen verandert.

Pensioengerechtigden buitenland

Breng ons op de hoogte van wijzigingen.

Voor pensioengerechtigden die in het buitenland wonen krijgt TDV in het algemeen niet automatisch adreswijzigingen of een melding van overlijden van de pensioengerechtigde of diens partner door. Wij vragen u daarom om deze wijzigingen zo snel mogelijk aan ons door te geven. Dit kan per post maar ook per e-mail via info@sptdv.nl.

Wij willen u eraan herinneren om mee te doen aan het onderzoek over beleggingsrisico en maatschappelijk verantwoord beleggen. Uw mening is belangrijk.

Actuele informatie

Actuele informatie over TDV kunt u vinden op www.sptdv.nl, onder het kopje Actueel.

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.