



Samenvatting transitieplan

**U ontvangt pensioen van Pensioenfonds TDV
(versie 2 januari 2025)**

Samenvatting transitieplan

Inhoudsopgave

| | |
|--|----------|
| 1. Inleiding | 3 |
| 1.1 Sociale partners maken afspraken | 3 |
| 2. Zo werkt de nieuwe pensioenregeling | 3 |
| 2.1 Uw pensioen in het kort..... | 3 |
| 2.2 Als u er niet meer bent | 4 |
| 3. Omzetten van de pensioenen | 4 |
| 3.1 Waarom omzetten? | 5 |
| 3.2 Omzetten: zo werkt het | 5 |
| 3.3 Welke rol speelt de financiële gezondheid van TDV? | 5 |
| 3.4 Zijn de afspraken zo eerlijk mogelijk? | 6 |

Samenvatting transitieplan

1. Inleiding

Nederland heeft nieuwe regels voor pensioen. De pensioenfondsen in ons land moeten overstappen op deze nieuwe regels. Daarvoor hebben ze tot 1 januari 2028 de tijd. Dat geldt ook voor de pensioenregeling van Trivium Packaging Netherlands B.V. (Trivium). De pensioenregeling van Trivium wordt uitgevoerd door Stichting Pensioenfonds TDV (TDV). TDV stapt naar verwachting op 1 januari 2027 over.

De nieuwe regels gelden ook voor u. Ze gaan over het pensioen dat u nu ontvangt van TDV bovenop uw AOW.

1.1 Sociale partners maken afspraken

Overstappen op nieuwe regels, dat klinkt als iets wat zo is gebeurd. Maar er gaat een zorgvuldige voorbereiding aan vooraf. Er is namelijk een nieuwe pensioenregeling nodig. Trivium en de Groepsondernemingsraad (hierna: sociale partners) spreken af hoe die regeling eruitziet. En hoe iedereen overgaat naar de nieuwe regeling. Ze hebben hun afspraken in een zogeheten transitieplan gezet. U leest nu een samenvatting van dat plan. Deze samenvatting is niet volledig en u kunt er geen rechten aan ontleen. De samenvatting is bedoeld om u kennis te laten maken met de nieuwe regeling en de manier waarop we overgaan. Op de website van TDV vindt u in Laag 3 van Pensioen 1-2-3 het hele transitieplan.

2. Zo werkt de nieuwe pensioenregeling

De sociale partners hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling. De bedoeling is dat die start op 1 januari 2027. De oude regeling stopt dan.

2.1 Uw pensioen in het kort

Pensioen is belangrijk. Het gaat immers om uw inkomen. Het is daarom goed om te weten hoe het straks werkt in de nieuwe regeling.

U krijgt pensioen zolang u leeft

U ontvangt iedere maand pensioen van ons. Dat blijft zo. Het enige verschil is dat u uw pensioen straks uit uw eigen pensioenpot krijgt. Belangrijk om te weten: die pensioenpot kan niet leegraken. U krijgt altijd pensioen, hoe oud u ook wordt. Ook als dat ver boven de honderd is.

Uw keuze blijven gelden

U heeft bij uw pensionering misschien enkele keuzes gemaakt. Bijvoorbeeld voor het partnerpensioen. Of voor eerst een hoger bedrag tot een bepaalde datum en daarna een lager bedrag. Al die keuzes blijven gewoon bestaan. Ze kunnen door u of door ons niet worden aangepast, ook niet bij de start van de nieuwe regeling.

Een pensioen dat makkelijker omhoog kan

We beleggen voor iedereen. Dat doen we al jaren. Beleggen levert op de lange termijn namelijk meer op dan sparen. Natuurlijk zijn er af en toe slechte tijden op de beurs. Maar als we kijken naar de lange termijn, dan groeit het geld. Meestal bestaat het grootste deel van uw pensioen uit de winst die we maken op beleggingen. Daarom blijven we beleggen, ook in de nieuwe regeling.

Het bedrag dat u ontvangt op uw bankrekening kan één keer per jaar omhoog of omlaag. Net als nu. Het verschil met de oude regels? Uw pensioen kan naar verwachting makkelijker omhoog. Dat komt onder meer doordat we niet meer verplicht zijn om enorme buffers te hebben. Meevallers komen dus sneller in uw portemonnee terecht. Uw pensioen kan echter ook omlaag.

Een pensioen met extra zekerheden

Als het erg tegenzit kan uw pensioen omlaag. Maar met de volgende maatregelen proberen we dalingen zo veel mogelijk te voorkomen.

Om te beginnen beleggen we voor gepensioneerden met minder risico. Ongeveer 40% van de beleggingen is nog steeds gericht op rendement. Maar het grootste deel is gericht op zekerheid.

Samenvatting transitieplan

Valt het toch tegen met beleggen? Dan zijn we daarop voorbereid. We spreiden goede en slechte beleggingsresultaten namelijk over meerdere jaren. Zo voorkomen we dat u slechte resultaten meteen voelt in uw portemonnee. De tijd helpt dus een handje mee.

Beleggen met minder risico, spreiden, een reserve. Deze maatregelen zorgen ervoor dat de kans dat uw pensioen daalt klein is. Het is echter nooit helemaal uitgesloten.

2.2 Als u er niet meer bent

We hopen natuurlijk dat u nog jaren kunt genieten van uw pensioen. Maar helaas loopt het soms anders. Dan is het fijn om te weten dat het goed is geregeld voor u en uw eventuele gezin.

Zekerheid voor uw partner

Komt u te overlijden? Heeft u een partner? En heeft u bij uw pensionering gekozen voor een partnerpensioen? Dan krijgt uw partner net als nu een uitkering van ons: het partnerpensioen. Uw partner ontvangt deze maandelijkse uitkering zolang uw partner leeft. De afspraken hiervoor blijven staan. Dus heeft u bij uw pensionering bijvoorbeeld gekozen voor een partnerpensioen dat 70 procent is van uw eigen pensioen? Dan verandert daar niets aan.

Het maandelijkse bedrag kan vanaf de start één keer per jaar omhoog of omlaag. Dat werkt net als bij uw eigen pensioen. En met dezelfde zekerheden.

Zekerheid voor uw jonge kinderen

Komt u te overlijden? En heeft u jonge kinderen? Dan krijgen uw kinderen net als nu een maandelijkse uitkering van ons: het wezenpensioen. Elk kind krijgt 14 procent van uw pensioen. Is ook uw partner overleden? Dan krijgt elk kind 28 procent. Daarnaast krijgt uw kind het wezenpensioen dat u heeft opgebouwd in de oude regeling. De uitkering stopt zodra uw kind 25 is.

Ook bij het wezenpensioen kan het maandelijkse bedrag vanaf de start één keer per jaar omhoog of omlaag. Dat werkt op dezelfde manier als hierboven.

We blijven het samen doen

De wet biedt de keuze tussen twee varianten: de solidaire premieregeling en de flexibele premieregeling. De sociale partners kiezen voor de solidaire regeling. Die past volgens hen goed bij de werknemers en de gepensioneerden van Trivium. De kern van dit type regeling is: samen voor een goed pensioen.

In het kort:

- We blijven belangrijke risico's met elkaar delen. Dat geeft rust en houvast.
- Het pensioenfonds belegt het geld van iedereen, net als nu. Daarbij houden we rekening met de voorkeuren van mensen met een pensioen bij TDV. We doen daar onderzoek naar. Hier verandert niets aan. U hoeft dus zelf geen beleggingskeuzes te maken. Dat blijven wij voor u doen.
- De winst (en soms ook verlies) verdelen we over iedereen.
- Er zijn extra zekerheden ingebouwd voor iedereen die een pensioen ontvangt. We kunnen bijvoorbeeld een reserve gebruiken om te voorkomen dat de pensioenen omlaag gaan.

Uw pensioen volgen

U wilt natuurlijk weten wat u kunt verwachten. Daarom houden we u goed op de hoogte. We laten u bijvoorbeeld tijdig weten hoe hoog uw pensioen het volgende jaar gaat zijn. Ook ziet u wat er voor uw eventuele partner en jonge kinderen is geregeld als u overlijdt. En u krijgt dan net als nu een jaarlijks pensioenoverzicht.

3. Omzetten van de pensioenen

Alle pensioenen gaan mee naar de nieuwe regeling. Het opgebouwde pensioen van mensen die nog werken en het pensioen van mensen die al een pensioen ontvangen, zoals u. Dat noemen we ook wel omzetten (of invaren). U krijgt dan een pensioenpot waaruit u uw maandelijkse pensioen ontvangt.

Samenvatting transitieplan

3.1 Waarom omzetten?

Sociale partners hebben verschillende redenen om te kiezen voor omzetten. In de eerste plaats is het een wettelijke verplichting. Alleen met hele goede redenen, die zorgvuldig moeten worden onderbouwd,

mogen sociale partners hiervan afwijken. In het geval van TDV blijkt omzetten grotendeels gunstige gevolgen te hebben. Allereerst kunnen we de risico's met elkaar blijven delen zoals we gewend zijn. Daarnaast hoeft TDV straks geen extra buffers meer te hebben. Dat zorgt ervoor dat de pensioenen makkelijker omhoog kunnen dan nu.

Er zijn ook een paar praktische redenen. Zo kost het veel geld om twee systemen in de lucht te houden. Geld dat beter kan worden besteed aan je pensioen. Daarnaast is het eenvoudiger als voor alle pensioenen dezelfde regels gelden. Pensioen is immers al ingewikkeld genoeg.

Zijn er dan helemaal geen nadelen? Toch wel. Zo is het voor werkenden minder goed te voorspellen hoeveel pensioen ze later krijgen. En voor gepensioneerden zoals u geldt dat de hoogte van hun pensioen elk jaar kan veranderen. Uw pensioen kan makkelijker omhoog gaan dan nu. Maar omlaag kan ook, al zullen we dat met de eerder genoemde maatregelen zo veel mogelijk voorkomen. Al met al vinden de sociale partners dat de voordelen van het omzetten groter zijn dan de nadelen.

3.2 Omzetten: zo werkt het

De sociale partners willen het volgende bereiken met het omzetten:

- **Verplichte reserves vullen**
Een klein deel van het geld is nodig voor het eigen vermogen van TDV en een zogeheten operationele reserve. Die is bedoeld voor voorziene en onvoorziene kosten. Dit is wettelijk verplicht.
- **We vullen de solidariteitsreserve**
In de nieuwe regeling is er een solidariteitsreserve. Die kunnen we gebruiken om te voorkomen dat het pensioen van mensen die al met pensioen zijn omlaag gaat. Bij een voldoende gevulde reserve is de kans op verlaging voor gepensioneerden in de eerste jaren bijna nul procent. En ook in de jaren daarna is de kans op verlaging klein. Kunnen we de reserve in eerste instantie maar voor een deel vullen? Dan vullen we de reserve later aan met de winst op de beleggingen.
- **Pensioenpot extra vullen voor mensen met nadeel**
De nieuwe regeling pakt voor de meeste mensen gunstig uit. Maar voor sommige werknemers is er een nadeel. Daarom krijgen ze één keer een extra bedrag in hun pensioenpot. Zo kunnen we ook hun verwachte pensioen zo veel mogelijk op peil houden.
- **Uw pensioen op peil houden**
Sociale partners willen dat uw pensioen zo veel mogelijk op peil blijft. Het doel is dat uw pensioen ná de omzetting minstens even hoog is als direct vóór de omzetting. Voor mensen die nog werken geldt hetzelfde. Ook hun verwachte pensioen moet zo veel mogelijk op peil blijven.
- **We verdelen wat er over is**
Als er geld over is, verdelen we dat over alle pensioenpotten. Dat betekent dat u vanaf dat moment een hoger pensioen krijgt. En dat het verwachte pensioen van werkenden stijgt. Hierbij wordt eerst maximaal 5% toegekend aan deelnemers die in het verleden een indexatieachterstand hebben opgelopen.

3.3 Welke rol speelt de financiële gezondheid van TDV?

Het liefst voeren we alle punten hierboven uit. Of dat ook echt lukt? Dat hangt af van onze actuele dekkingsgraad op het moment van omzetten. De dekkingsgraad is de graadmeter van de financiële gezondheid van het fonds. Het geeft de verhouding weer tussen het geld dat TDV beheert en het geld dat nodig is voor alle pensioenen nu en in de toekomst. Hoe hoger de dekkingsgraad op het moment van omzetten, hoe meer we kunnen doen.

Samenvatting transitieplan

Sociale partners hebben afspraken gemaakt over de volgorde van de verdeling van het vermogen van TDV bij het omzetten.

- Allereerst is naast het totale vermogen zo'n 2% extra nodig voor de verplichte wettelijke reserves.
- Daarna wordt de solidariteitsreserve gevuld met maximaal 5% van het fondsvermogen en wordt naar schatting 3% gebruikt voor het financieren van de vergoeding voor mensen met nadeel.
- Vervolgens wordt wat over is verdeeld onder alle (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden. Hierbij wordt eerst maximaal 5% toegekend aan deelnemers die in het verleden een indexatieachterstand hebben opgelopen.
- Als er daarna nog onverdeeld fondsvermogen overblijft wordt dat gelijk over alle pensioenpotten verdeeld. Indien er bijvoorbeeld 3% over is, worden de pensioenpotten van iedereen met 3% verhoogd. Er wordt geen onderscheid gemaakt naar leeftijd of groep.

Benieuwd naar onze dekkingsgraad op dit moment? Kijk op www.sptdv.nl (onder Actueel → Dekkingsgraad).

3.4 Zijn de afspraken zo eerlijk mogelijk?

Het is belangrijk dat het omzetten zorgvuldig en zo eerlijk mogelijk gebeurt. Geen enkele groep mag veel meer voordeel of nadeel hebben van de overstap dan een andere groep. Iedereen is wat dat betreft gelijk. Bij het omzetten gaat geen geld verloren.

Uit de berekeningen blijkt dat de afspraken inderdaad zo eerlijk mogelijk zijn. Geen enkele groep heeft een groot voor- of nadeel ten opzichte van een andere groep. Het bestuur van TDV zal dit extra goed controleren. Want het is de taak van het bestuur om zo evenwichtig mogelijke besluiten te nemen.