

# Samenvatting Communicatieplan transitie Wtp

Pensioenfonds Avery Dennison



## 1. COMMUNICATIE RONDOM DE OVERSTAP

### Hoe informeert Pensioenfonds Avery Dennison deelnemers over de overstap naar de nieuwe pensioenregeling?

Pensioenfonds Avery Dennison verwacht 1 juli 2027 over te gaan naar een nieuwe pensioenregeling. In ons (wettelijk verplichte) communicatieplan staat hoe we onze deelnemers over de nieuwe pensioenregeling informeren: **wat we vertellen, via welke kanalen en wanneer**. We leggen uit wat hetzelfde blijft, wat er verandert, wat dit voor onze deelnemers betekent en hoe we onze deelnemers begeleiden bij het maken van goede keuzes binnen de pensioenregeling.

#### Belangrijkste punten

Dit document is een samenvatting van de belangrijkste punten uit dit plan. Wanneer nodig werken we het communicatieplan en deze samenvatting bij.

Uitgangspunt is heldere, duidelijke en eerlijke communicatie, zodat u begrijpt hoe uw pensioen werkt en wat u kunt verwachten.

## 2. VOOR WIE GELDT DE NIEUWE PENSIOENREGELING?

### Deze deelnemers gaan mee

Iedereen die een aanspraak of recht heeft op pensioen bij Pensioenfonds Avery Dennison gaat over naar de nieuwe pensioenregeling. We verdelen de deelnemers op basis van pensioenstatus:

- actieve deelnemers, inclusief de arbeidsongeschikte deelnemers die in dienst zijn
- arbeidsongeschikte deelnemers met premievrije voortzetting
- gewezen deelnemers
- pensioengerechtigden:
  - ouderdomspensioen
  - (bijzonder) partnerpensioen
  - wezenpensioen
- ex-partners met een (bijzonder) pensioen dat nog niet is ingegaan en/of met verevend of geconverteerd pensioen.

#### Deelnemers met meerdere rollen

Deelnemers kunnen meerdere rollen hebben (zoals actief deelnemer en ex-partner), maar we communiceren vanuit hun belangrijkste rol voor één duidelijke boodschap. Deelnemers in een bijzondere situatie, zoals mensen die niet digitaal bereikbaar zijn, krijgen extra of alternatieve informatie. We gebruiken zowel digitale kanalen als post en communiceren in het Nederlands en Engels, zodat iedereen wordt bereikt.

## 3. DE BELANGRIJKSTE VERANDERINGEN OP EEN RIJ

### Wat blijft hetzelfde?

We vatten samen wat er met de komst van de nieuwe pensioenregeling hetzelfde blijft:

- U blijft vanaf uw AOW-leeftijd AOW ontvangen van de overheid.
- Uw werkgever Avery Dennison blijft samen met u geld inleggen (premie) voor uw pensioen.
- We blijven uw geld beleggen.
- Als u met pensioen gaat, krijgt u nog steeds ouderdomspensioen. Zo lang u leeft, hoe oud u ook wordt. Uw pensioen kan nooit op raken.
- U heeft nog steeds keuzes als u met pensioen gaat. Zo kunt u nog steeds eerder met pensioen gaan, het pensioen later laten ingaan of uw partnerpensioen uitruilen voor ouderdomspensioen of andersom.
- We blijven voor elkaar zorgen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden:
  - Uw pensioenopbouw gaat door bij arbeidsongeschiktheid.
  - We blijven voor elkaar zorgen bij overlijden.

## Wat verandert er?

We vertellen onze deelnemers wat er verandert. Dit zijn de belangrijkste boodschappen:

### Van een aanspraak op een pensioen naar een persoonlijk kapitaal voor uw pensioen

In de huidige pensioenregeling belegt Pensioenfonds Avery Dennison het pensioenvermogen van alle deelnemers gezamenlijk. Uit dit gezamenlijke vermogen betaalt Pensioenfonds Avery Dennison de pensioenen voor de pensioengerechtigden.

### Met de nieuwe pensioenregeling krijgt iedere deelnemer een persoonlijk kapitaal voor het pensioen.

Bouwt u nog pensioen op? Dan legt u samen met de werkgever een bedrag in (premie). Hiermee bouwt u een persoonlijk kapitaal voor uw pensioen op. Dit kapitaal wordt door Pensioenfonds Avery Dennison belegd. Uit het persoonlijk kapitaal wordt het pensioen betaald. Uw persoonlijk kapitaal is alleen bedoeld voor uw pensioen.

### De nieuwe pensioenregeling is een premieregeling

Veel mensen hebben nu een pensioenregeling waarbij afspraken zijn gemaakt over de hoogte van hun pensioen. Dit geldt ook voor de huidige pensioenregeling van Pensioenfonds Avery Dennison. De nieuwe pensioenregeling wordt een premieregeling. Dit betekent dat de hoogte van het pensioen niet meer vast staat, maar dat er een kapitaal voor het pensioen wordt opgebouwd. Voor de opbouw wordt de premie het uitgangspunt.

### De premie blijft een vast percentage

Voor iedereen die pensioen opbouwt, blijft de hoogte van de premie in de nieuwe pensioenregeling een vast percentage van het deel van het inkomen dat meetelt voor het pensioen: de pensioengrondslag. U legt samen met uw werkgever maximaal 33,5% van de pensioengrondslag in. U betaalt 11% en de werkgever vult aan.

### Het persoonlijk kapitaal beweegt mee met de resultaten van de beleggingen

Om de pensioenen te laten groeien, belegt Pensioenfonds Avery Dennison het persoonlijk kapitaal. Gaan de beleggingen goed? Dan stijgt uw persoonlijk kapitaal. Maar andersom kan ook, want beleggen gaat gepaard met risico's: als de waarde van de beleggingen omlaag gaan, kan het kapitaal voor uw pensioen omlaaggaan.

### U bepaalt hoe wij uw persoonlijk kapitaal beleggen

Bouwt u pensioen op bij Pensioenfonds Avery Dennison, of heeft u pensioen opgebouwd en is uw pensioen nog niet ingegaan? Dan kunt u in de nieuwe pensioenregeling kiezen uit drie risicoprofielen. Zo bepaalt u zelf hoeveel risico u wil nemen. Hier stemmen wij de beleggingen op af. Welke risicoprofiel u ook kiest, bij elke risicoprofiel bouwen we het risico af naarmate u dichterbij uw pensioenleeftijd komt.

### U kunt straks bij pensioneren kiezen voor een variabel pensioen of een vast pensioen

Bij pensioneren kunt u kiezen voor een variabel pensioen bij Pensioenfonds Avery Dennison of voor een vast pensioen bij een andere pensioenuitvoerder. Met een variabel pensioen bij Pensioenfonds Avery Dennison beleggen we uw kapitaal ook nadat u met pensioen bent gegaan. Daardoor kan de hoogte van het pensioen ieder jaar schommelen. Een variabel pensioen heeft meer risico dan een vast pensioen. Daardoor kan het variabel pensioen stijgen, maar ook dalen. Naar verwachting zal een variabel pensioen gemiddeld wel hoger zijn.

### Met de risicodelingsreserve houden we de ingegane pensioenen zo stabiel mogelijk

Met een variabel pensioen kan het pensioen omhooggaan als het goed gaat met de beleggingen. Als het resultaat van de beleggingen tegenvalt, kan het pensioen ook omlaag gaan. Pensioenfonds Avery Dennison houdt een reserve aan om de hoogte van het ingegane pensioen zo stabiel mogelijk te houden: de risicodelingsreserve. Als de resultaten van de beleggingen op enig moment tegenvallen, dan kunnen we de risicodelingsreserve inzetten om een verlaging van uw pensioen te voorkomen of te beperken.

### Dit is er geregeld als u arbeidsongeschikt wordt

Bent u langere tijd ziek? Dan blijft u kapitaal voor uw pensioen opbouwen. Daarnaast blijft het partner- en wezenpensioen verzekerd. Wordt u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt en ontvangt u een WIA-uitkering? Dan hoeft u over het deel dat u arbeidsongeschikt bent geen premie meer te betalen. Het pensioenfonds neemt deze premiebetaling voor u over. Dit gold al in de huidige regeling en blijft hetzelfde in de nieuwe pensioenregeling.

Wel is het zo dat de huidige pensioenregeling afspraken heeft over de voorgenomen hoogte van het pensioen. Dit betekent dat er nu een pensioenaanspraak wordt vrijgesteld. Bent u bijvoorbeeld 50% arbeidsongeschikt en bouwt u een pensioenaanspraak van 250 euro per jaar op, dan wordt de helft van die opbouw premievrij. De premie voor die opbouw komt dan voor rekening van het pensioenfonds.

In de nieuwe pensioenregeling staat de hoogte van de pensioenopbouw niet meer vast, maar is de premie het uitgangspunt. Dit betekent dat bij arbeidsongeschiktheid de premie wordt vrijgesteld. Bent u bijvoorbeeld 50% arbeidsongeschikt, dan wordt de helft van de premie vrijgesteld. Dit deel van de premie komt dan voor rekening van het pensioenfonds en die stort dat dan in het persoonlijk kapitaal voor uw pensioen.

#### **Dit is er geregeld bij overlijden voor de nabestaanden (partner- en wezenpensioen)**

In de nieuwe pensioenregeling is het nabestaandenpensioen een risicoverzekering. Dit betekent dat als u overlijdt terwijl u bij Avery Dennison in dienst bent, uw partner recht heeft op een partnerpensioen en uw kind(eren) tot 25 jaar op een wezenpensioen. Het nabestaandenpensioen dat u in de huidige pensioenregeling hebt opgebouwd, blijft bestaan. Uw partner en kind(eren) krijgen dan zowel het nabestaandenpensioen dat u tot 1 juli 2027 heeft opgebouwd, als het nieuwe nabestaandenpensioen op risicobasis.

- Stopt u met pensioen opbouwen bij Pensioenfonds Avery Dennison, bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt? Dan loopt het pensioen voor uw partner en kinderen standaard nog drie maanden door. Die periode van drie maanden kan korter zijn wanneer u voor die tijd een nieuwe baan heeft.
- Mogelijk bent u vanuit de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever verzekerd voor nabestaandenpensioen. Uw eventuele partner en kind(eren) hebben nog wel recht op het nabestaandenpensioen dat u in de huidige pensioenregeling bij Pensioenfonds Avery Dennison hebt opgebouwd.
- Overlijdt u ná de pensioendatum? Dan krijgt uw partner een partnerpensioen, tenzij u bij pensionering het partnerpensioen hebt uitgeruild voor een hoger ouderdompensioen. Uw kinderen krijgen na uw overlijden na de pensioendatum géén wezenpensioen. Uw eventuele partner en kind(eren) hebben nog wel recht op het nabestaandenpensioen dat u in de huidige pensioenregeling bij Pensioenfonds Avery Dennison hebt opgebouwd.

#### **Nieuw moment voor de jaarlijkse aanpassing van uw pensioengevend salaris**

De pensioenpremie die voor u wordt betaald, is een percentage van uw pensioengevend salaris, verminderd met de zogenoemde AOW-franchise. Uw pensioengevend salaris bestaat uit uw bruto jaarsalaris en, als dat voor u geldt, uw eindejaarsuitkering, ATV-toeslag en ploegentoeslag.

Op dit moment wordt een verhoging van uw bruto salaris jaarlijks per 1 juli verwerkt in uw pensioengevend salaris. Krijgt u bijvoorbeeld per 1 mei een salarisverhoging, dan wordt uw pensioengevend salaris per 1 juli aangepast. Dit verandert. In de toekomst wordt uw pensioengevend salaris jaarlijks per 1 januari aangepast. De eerste aanpassing volgens deze nieuwe regeling vindt plaats op 1 januari 2028. De laatste aanpassing op 1 juli vindt plaats op 1 juli 2027.

#### **Nieuw moment voor de jaarlijkse aanpassing van de AOW-franchise**

Op dit moment wordt de AOW-franchise bij Pensioenfonds Avery Dennison ieder jaar op 1 juli aangepast. Vanaf 1 januari 2028 gebeurt deze jaarlijkse aanpassing op 1 januari.

De aanpassing op 1 juli 2027 is daarom de laatste aanpassing die nog op 1 juli plaatsvindt. Daarna wordt de AOW-franchise elk jaar per 1 januari vastgesteld.

#### **Pensioenopbouw vanaf datum in dienst**

Tot slot: in de nieuwe pensioenregeling is de minimum leeftijd voor de pensioenopbouw niet langer 18 jaar. Pensioen wordt opgebouwd vanaf de datum in dienst.

## **4. OVERGANG NAAR DE NIEUWE PENSIOENREGELING**

### **Uw (opgebouwde) pensioen gaat naar verwachting 1 juli 2027 over naar de nieuwe pensioenregeling**

Tot de overgangdatum (hierna: transitiedatum) bouwt u nog pensioen op binnen de huidige pensioenregeling. We rekenen precies uit hoeveel pensioen u op 1 juli 2027 heeft (opgebouwd). De waarde van uw opgebouwde pensioen zetten we om naar een persoonlijk kapitaal in de nieuwe pensioenregeling. Iedereen gaat over naar de nieuwe pensioenregeling, het maakt daarbij niet uit of u bij Pensioenfonds Avery Dennison pensioen opbouwt of heeft opgebouwd of van Pensioenfonds Avery Dennison pensioen ontvangt. Blijft er na het omzetten van alle pensioenen naar de nieuwe pensioenregeling fondsvermogen over, dan verdeelt het fonds dat fondsvermogen.

#### **Voor gemiste toeslagen wordt een tegemoetkoming gegeven**

In het verleden kon Pensioenfonds Avery Dennison de pensioenen niet altijd verhogen zoals we hadden gewild. We waren hierbij gebonden aan de regels van de Pensioenwet. Pensioenfonds Avery Dennison mag voor de gemiste toeslagen bij de start van de nieuwe pensioenregeling een tegemoetkoming geven. Als de financiële situatie van Pensioenfonds Avery Dennison bij de overgang goed is, gaan we dat (gedeeltelijk) doen. De tegemoetkoming voor de gemiste toeslagen wordt gefinancierd uit het fondsvermogen dat mogelijk over is nadat we de pensioenen hebben omgezet naar persoonlijke kapitalen.

### **Bouwt u pensioen op? Dan komt u mogelijk in aanmerking voor compensatie**

In de huidige regeling bouwt iedereen, jong en oud, evenveel pensioen op bij een gelijk ingelegde premie. Bij de overgang naar de nieuwe regeling verandert dat. Daarom kan compensatie nodig zijn voor werknemers die minder pensioen op gaan bouwen dan eerst en daarvan nadeel ondervinden. Bent u op 30 juni 2027 én op 1 juli 2027 in dienst bij Avery Dennison én bouwt u pensioen bij ons op? Dan komt u mogelijk in aanmerking voor compensatie. Ook deelnemers met premievrije voortzetting door arbeidsongeschiktheid en deelnemers in verlofregelingen met pensioenopbouw kunnen hiervoor in aanmerking komen.

### **Er is straks geen verplichting meer voor de werkgever om extra geld bij te storten**

Een bijstortverplichting is niet meer toegestaan onder de nieuwe regels van de Pensioenwet. Het pensioenfonds en de werkgever zijn overeengekomen dat de werkgever een eenmalige vergoeding betaalt voor het vervallen van de bijstortverplichting. Bij het invaren wordt een bedrag op basis van een verdeelsleutel aan de kapitalen toegevoegd.

Actieve deelnemers ontvangen van de werkgever daarnaast een compensatie voor de verschuiving van risico's in de toekomstige opbouw. Deze tegemoetkoming zal maandelijks in de vorm van niet-pensioengevend salaris worden uitgekeerd met een maximum van 10 jaar. Deze tegemoetkoming is uitsluitend van toepassing voor deelnemers die zowel in dienst waren op de laatste dag vóór de transitiedatum (30 juni 2027) als op de transitiedatum zelf (1 juli 2027).

## **5. ZO BEGELEIDEN WIJ U**

### **Onderzoek, communicatie en begeleiding**

#### **Deelnemersonderzoek**

Om de kennis, de houding en het gevoel van u als deelnemer over de nieuwe pensioenregeling te volgen, voeren we onder andere deelnemersonderzoeken uit. De resultaten gebruiken we om te bepalen of en waar aanvullende informatie nodig is.

#### **Kanalen en middelen**

We gebruiken bestaande communicatiemiddelen en vullen deze aan met nieuwe kanalen, zoals een themapagina op de website, digitale nieuwsbrieven, een papieren brochure, een webinar, een informatiebijeenkomst en gerichte e-mails of brieven (o.a. voor 58+). Rond de overgang ontvangt u een persoonlijk pensioenoverzicht met uw pensioen in de huidige pensioenregeling en in de nieuwe pensioenregeling. Na de overgang passen we alle communicatie aan en ontvangt u tijdig e-mails die u helpen bij het maken van de benodigde keuzes.

#### **Begeleiding bij keuzes**

In het deelnemersportaal 'Mijn pensioen' helpen we u bij het maken van keuzes met tools, video's en e-learnings. Bij vragen kunt u terecht bij het klantcontactcentrum.

## **6. WAT KUNT U NOG VERWACHTEN, EN WANNEER?**

De tijdlijn op de volgende pagina toont in één oogopslag hoe Pensioenfonds Avery Dennison toewerkt naar de nieuwe pensioenregeling.

## PLANNING

# Pensioenfonds Avery Dennison verwacht op 1 juli 2027 over te stappen op een nieuwe pensioenregeling

## Wat gebeurt er en wanneer?



### 2023 1 JULI

#### Nieuwe pensioenregels zijn van kracht

De Eerste Kamer stemt in met de Wet toekomst pensioenen. Vanaf deze datum gelden de nieuwe pensioenregels.



### 2024 DECEMBER

#### Sociale partners besluiten over de inhoud van de nieuwe pensioenregeling

Sociale partners (werkgevers en Centrale Ondernemingsraad) besluiten over de inhoud van de nieuwe pensioenregeling van Avery Dennison. De afspraken worden vastgelegd in het *Transitieplan*. Een samenvatting daarvan wordt op de website van het pensioenfonds beschikbaar gesteld.



### 2026 VOORJAAR

#### Bestuurlijke beoordeling en vaststellen implementatieplan (tot uiterlijk 1 juli 2026)

Het bestuur van Pensioenfonds Avery Dennison beoordeelt in deze periode het Transitieplan en kijkt of de nieuwe pensioenregeling uitvoerbaar is. Daarnaast moeten toezichhouders zoals DNB en AFM goedkeuring geven voor de uitvoering van de transitieafspraken. De verstrekte informatie op deze themapagina valt onder dit voorbehoud.

Op basis van de eigen beoordeling stelt het bestuur in het voorjaar van 2026 ook het definitieve Implementatieplan vast. Het Implementatieplan publiceren wij op deze themapagina 'Nieuwe pensioenregeling'. Ook informeren wij u op deze plek over de inhoud van het Communicatieplan dat uiterlijk 1 juli 2026 moet zijn opgesteld.



### 2027 VOORJAAR

#### Overzicht met een prognose (eerste inschatting)

U ontvangt een overzicht met een eerste inschatting van uw pensioen volgens de huidige en de nieuwe pensioenregeling.



### 2027 1 JULI

#### Verwachte datum van overgang naar de nieuwe pensioenregeling

Op deze datum gaat de nieuwe pensioenregeling naar verwachting in voor alle deelnemers van het pensioenfonds.



### 2027 NAJAAR

#### Overzicht met definitieve berekening

U ontvangt een overzicht met de definitieve berekening van uw pensioen volgens zowel de huidige als de nieuwe pensioenregeling. Deze berekening is gebaseerd op de situatie op 1 juli 2027: de datum waarop uw pensioen is omgezet.



### 2028 1 JANUARI

#### Uiterste datum overgang naar de nieuwe pensioenregeling

Uiterlijk op deze datum moeten alle pensioenfondsen zijn overgestapt op de nieuwe pensioenregeling.