



PENSIOEN VOOR JONG EN OUD

MEPPEL, 27 JUNI

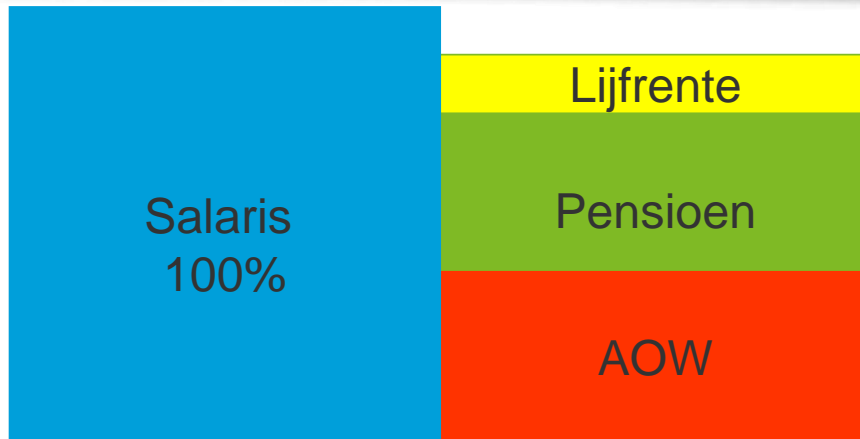
LEONNE JANSEN PENSIOENBESTUURDER FNV

OPZET



- Pensioenstelsel
- AOW
- Aanvullend pensioen
- Toekomst pensioenen

PENSIOEN IS AANVULLING OP AOW



1 JULI 2017

3

AOW, VOLKSVERZEKERING (1)



- Voorziet in MINIMUM uitkering
- Samenwonend : 50% minimumloon € 801 p.maand
- Alleenstaand : 70% minimumloon € 1162 p.maand
- 2x samenwonend : 100% minimumloon € 1576 p.maand
- Sinds 2015 geen partnertoeslag voor nieuwe gevallen
- Ingangleeftijd in 2020: 67 jaar; 2060 : 71,5 jaar
- Opbouw in 50 jaar (17-67, 21-71)
- Omslagfinanciering

1 JULI 2017

4

AOW (2)



- Alle ingezetenen bouwen op
- AOW-gat voor migranten
- Voorkomt toch doorgaans armoede
- Maar géén relatie tot laatste loon
- AOW is 25 % van modaal inkomen
- Aanvullend pensioen is dus erg belangrijk

1 JULI 2017

5

AANVULLEND PENSIOEN (1)



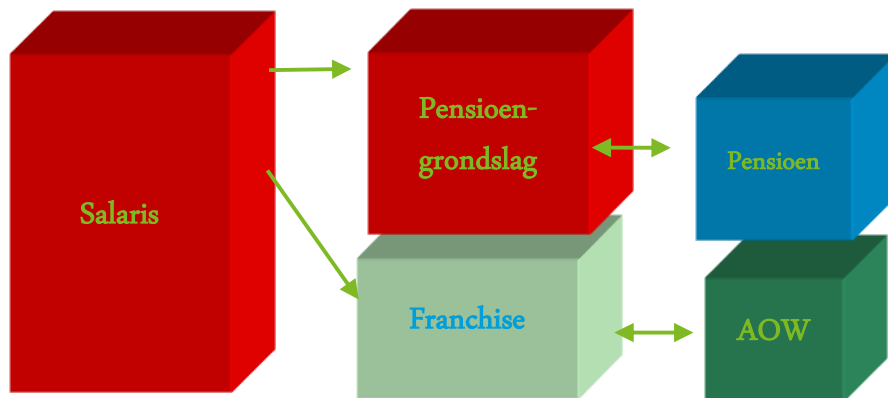
- Geen wettelijke pensioenplicht, moet via CAO
- Verplichte deelname áls we contract sluiten
- Groeiende witte vlek (zzp/flex/afkoop)

- Kapitaaldekking
- Via pensioenfonds of verzekeraar
- Pensioenpremie aftrekbaar (tot € 103.317)

1 JULI 2017

6

PENSIOENGRONDSLAG EN FRANCHISE



15 MEI 2017

7

AANVULLEND PENSIOEN (2)



Twee soorten contracten

- **Middelloon regeling met indexatie ambitie**
 - => bijna alle fondsen
 - => 80 – 85 % alle deelnemers
- **Beschikbare premieregeling**
 - => regelingen meestal via verzekeraars
 - => excedentregelingen
- => 15 – 20% van alle deelnemers
- => aantal groeit

1 JULI 2017

8

AANVULLEND PENSIOEN (3)



- Ouderdomspensioen
- Nabestaandenpensioen
- Wezenpensioen
- Arbeidsongeschiktheid pensioen (soms)

Zie Uniform Pensioen Overzicht (UPO)

Zie Pensioenregister: www.mijnpensioenoverzicht.nl

Zie website van je fonds

Sommige fondsen hebben pensioenconsulenten

1 JULI 2017

9

PENSIOEN BIJ WISSELING VAN BAAN EN FONDS



- Pensioen belangrijk deel van arbeidsvoorwaarde
- Vergelijk oude en nieuwe regeling!
- Waarde overdracht is wettelijk recht
 - > Maar alleen als dekkingsgraad hoog genoeg
 - > Alleen voordelig als indexatie perspectief in nieuwe regeling gunstiger is

1 JULI 2017

10

PENSIOEN BIJ WAO, WW, ECHTSCHEIDING OF DEELTIJD



- WAO: vaak voortzetting pensioenopbouw
- WW : soms voortzetting pensioenopbouw
- Echtscheiding: Verdelen van pensioenaanspraken
-> leidt tot fors verlies aanspraken
- Deeltijd werken -> “halfloon” -> “half” pensioen, maar wel “hele” AOW
- Carrière -> hoger loon, maar geen hoger pensioen over verleden!

1 JULI 2017

11

AANVULLEND PENSIOEN: KEUZEMOGELIJKHEDEN



- Vervroegd pensioen: hoe eerder, hoe lager uitkering na AOW
- Deeltijd pensioen: onbekende diamant?
- Generatiepact
- Ontslag: op AOW-leeftijd (zie SVB.nl voor je AOW leeftijd)
- Uitrui OP/NP: van groot belang
- Hoog/laag
- Extra pensioen sparen: let op kosten
: kijk naar alternatieven

1 JULI 2017

12

DERDE PIJLER PENSIOEN?



- Tip: bekijk je UPO en www.mijnpensioenoverzicht.nl
- Zorg voor toereikend pensioen
- Tip: rondkomen op pensioenniveau? Probeer het tijdig uit
- Door vakantie en eindejaarsuitkering op te sparen?
- Hypotheek aflossen betere keuze dan extra pensioen sparen?

1 JULI 2017

13

ONTWIKKELINGEN



- Aanhoudende lage rente heeft negatieve gevolgen voor indexatie en premie-/opbouwhoogte
- Mensen leven steeds langer
- Veranderende arbeidsmarkt

1 JULI 2017

14

SLOT



Macro/nationaal

- NL heeft goed pensioen vergeleken met rest van de wereld
- Maar kloof tussen ambitie en realiteit
- Te rentegevoelig

Micro/individu

- Wees pensioen bewust
- Ga voor goed pensioen
- Onderneem tijdig actie
- Wees attent bij life time events