

Het afgelopen tijd stond was het verhogen van pensioenleeftijd en een mogelijk negatief gevolg voor verschillende groepen mensen een onderwerp dat veel in het nieuws was. ‘Pensioenbewustzijn‘ is voor veel mensen nog altijd een ver-van-mijn-bedshow. Maar veel minder dan een paar jaar geleden! Het besef dringt door dat een goede pensioenopbouw geen vanzelfsprekendheid meer is.

Achtereenvolgens gaan we wat dieper in op de hier genoemde onderdelen. En ik hoop dat jullie aan het eind wat hebben opgestoken



Om eens te kijken wat jullie al weten van pensioen heb ik wat moeilijke vragen bedacht.

Degene die tenminste een paar vragen goed heeft mag zichzelf al pensioenbewust noemen.

Die alle vragen goed heeft, is pensioenkampioen



B - In Nederland hoeft de werkgever van de wet geen pensioenregeling aanbieden aan zijn werknemers. Als de werkgever wel een pensioenregeling aanbiedt, dan staat in de wet aan welke eisen de pensioenregeling moet voldoen. Voor sommige bedrijfstakken geldt een pensioen waar elk bedrijf in de bedrijfstak aan mee moet doen.

Wat is franchise?

A het deel van mijn loon waarover ik premie betaal

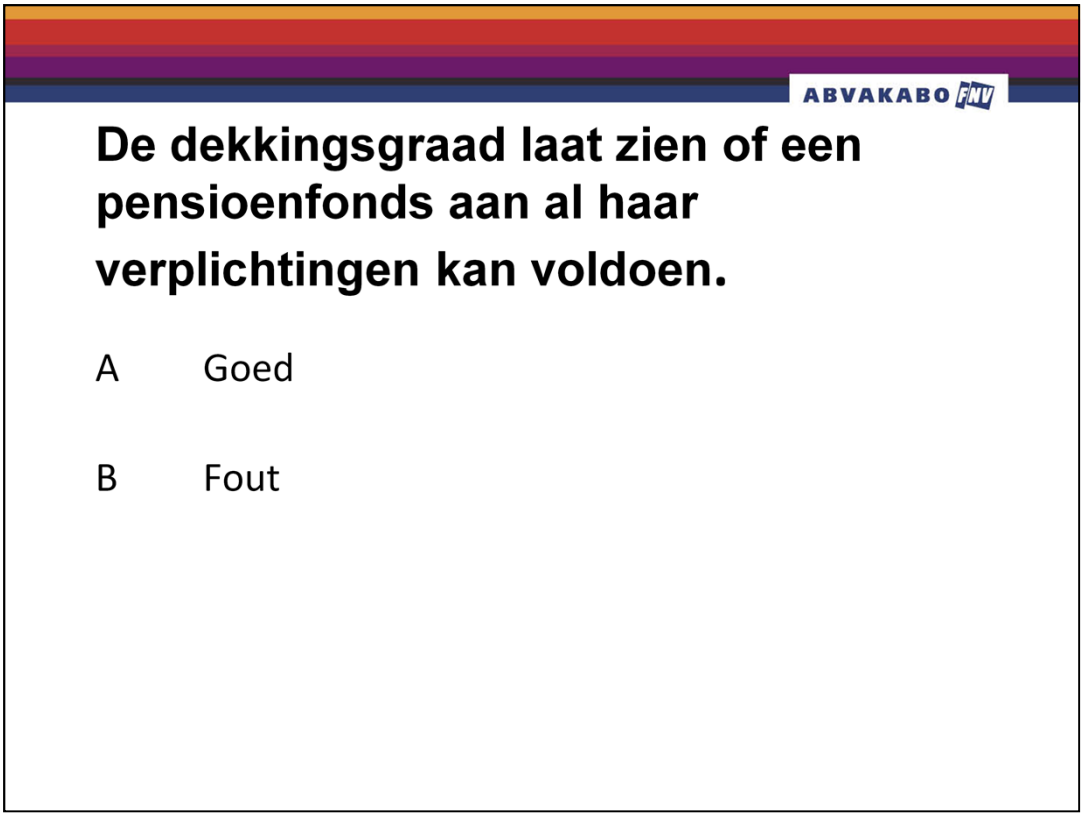
B het deel van mijn loon waarover ik geen premie betaal

C Het deel van mijn pensioen dat ik al gespaard heb

B - Bij een pensioenregeling is de franchise dat deel van het salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd. Dit bedrag wordt van het salaris afgetrokken voordat de pensioenpremie berekend wordt. Er wordt alleen premie betaald en pensioen opgebouwd over het deel van het salaris dat boven de franchise ligt.

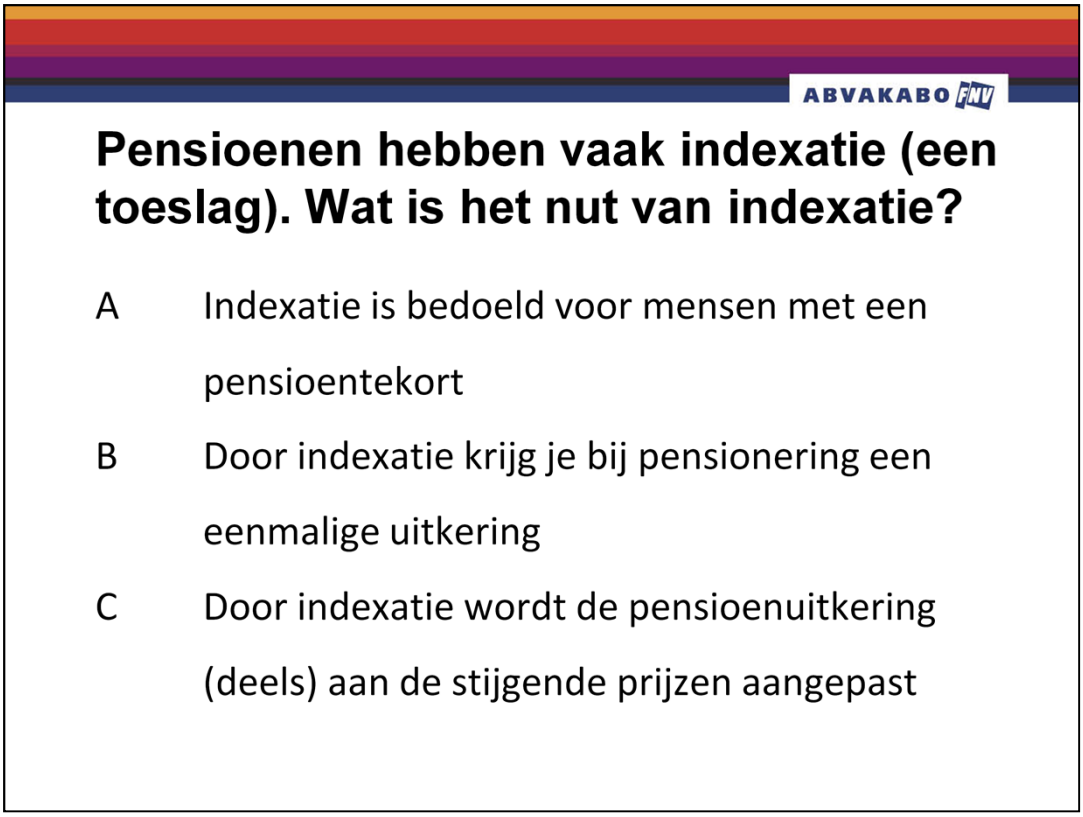


A - www.mijnpensioenoverzicht.nl kun je inloggen met je digid en controleren hoeveel pensioen er is opgebouwd.



Goed

De dekkingsgraad laat zien of een pensioenfonds in staat is om de huidige en toekomstige pensioenen uit te keren. Pensioenfondsen hebben een flinke buffer nodig om (toekomstige) financiële tegenvallers het hoofd te bieden en pensioenen te kunnen blijven indexeren (= aanpassen aan de loon- en prijsontwikkeling).
Er is daarom een vereiste minimale dekkingsgraad van 105%. Als een pensioenfonds onder deze dekkingsgraad van 105% uitkomt, verplicht de Nederlandsche bank haar een herstelplan te schrijven. Een pensioenfonds heeft vervolgens 5 jaar de tijd zich te herstellen

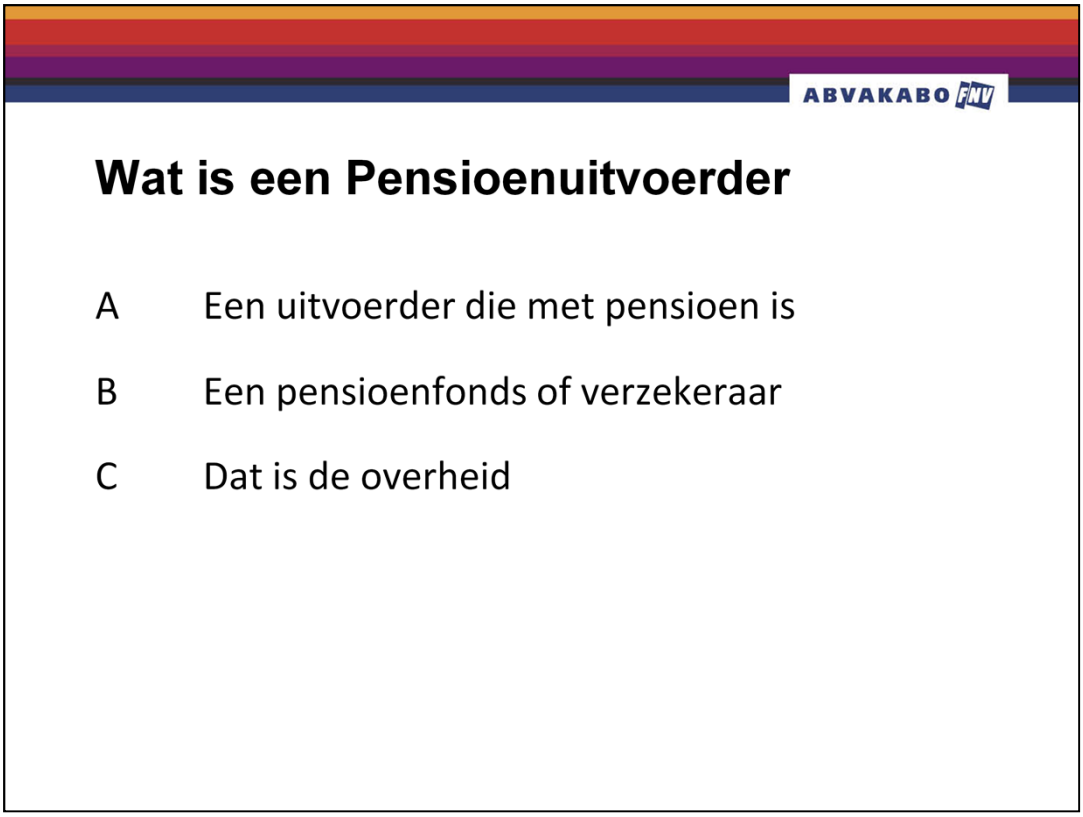


C - Indexatie zorgt er voor dat het pensioen in de toekomst ongeveer evenveel waard blijft. Zodat je in de toekomst nog hetzelfde kan kopen, ook al wordt alles duurder. Soms wordt er minder indexatie gegeven dan de prijzen stijgen.

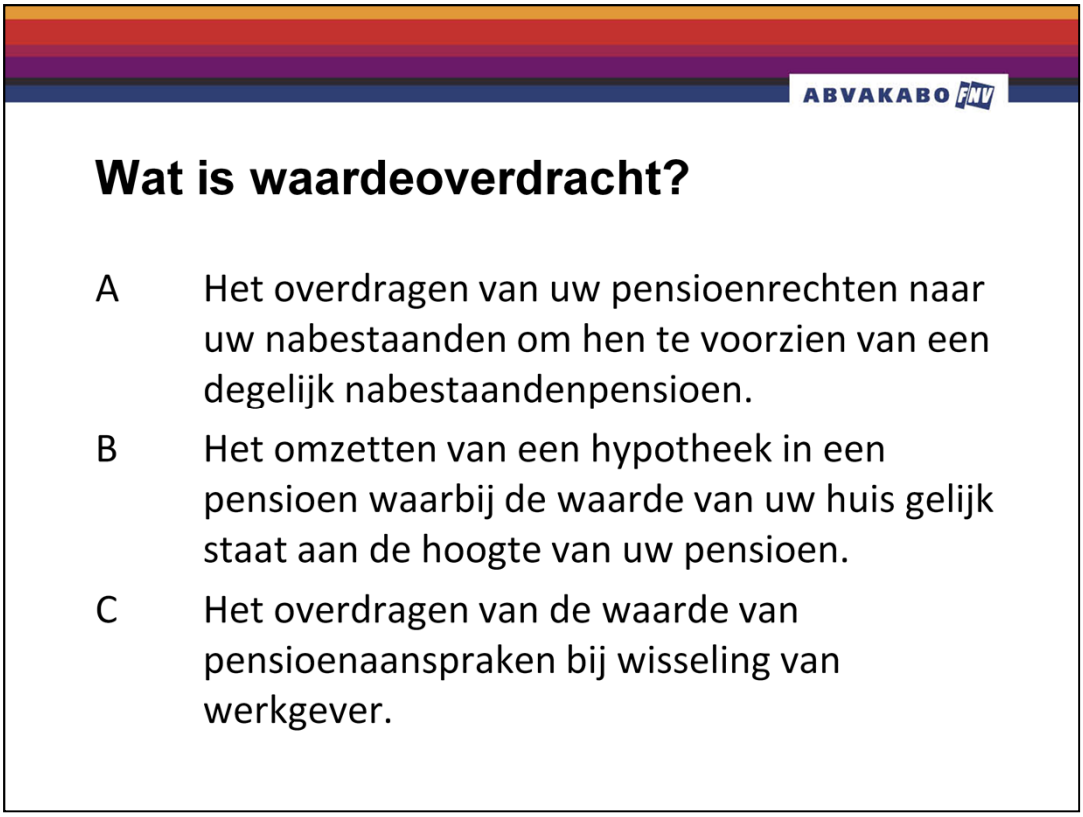


A Goed - Werkzaam of niet. Als je tussen je 15e en 65ste jaar in Nederland woont, bouw je 50 jaar aan AOW op.

Als je bijvoorbeeld pas op je 30ste naar Nederland komt, mis je 15 jaar aan opgebouwde AOW.



B - Een pensioenuitvoerder is een pensioenfonds of pensioenverzekeraar



C - Het overdragen van de waarde van pensioenaanspraken bij wisseling van werkgever.

Wat zijn gewezen deelnemers?

A Personen die na beëindiging van hun deelnemerschap aanspraken hebben behouden op pensioen en geen premies meer hoeven te betalen

B Personen voor wie de opgebouwde aanspraken voorafgaand aan hun 65e levensjaar worden uitgekeerd.

C Deelnemers die worden nagewezen omdat zij te weinig pensioen hebben opgebouwd.

A - Personen die na beëindiging van hun deelnemerschap aanspraken hebben behouden op pensioen en geen premies meer hoeven te betalen.

Wat zijn slapers?

A Alle medewerkers die de pensioengerechtigde leeftijd hebben bereikt

B Deelnemers die slapend rijk worden door opgebouwde pensioenaanspraken

C Personen die na beëindiging van hun deelnemerschap aanspraken hebben behouden op pensioen en geen premies meer hoeven te betalen.

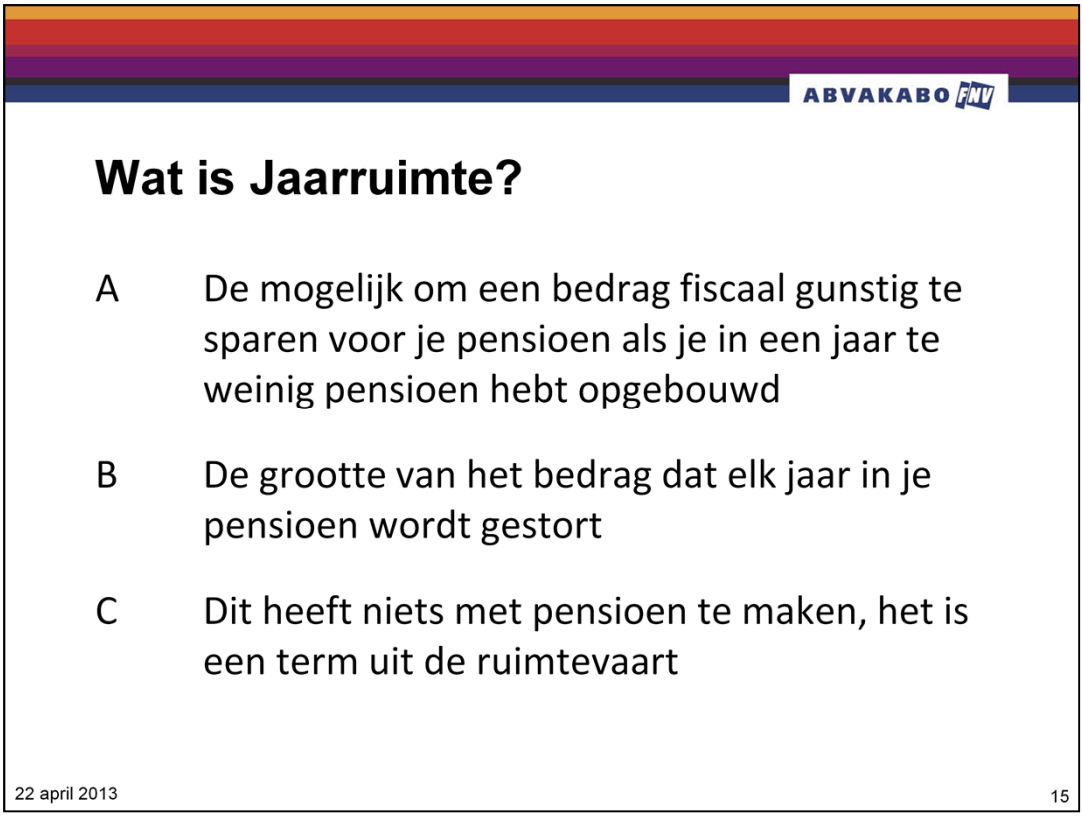
C - Personen die na beëindiging van hun deelnemerschap aanspraken hebben behouden op pensioen en geen premies meer hoeven te betalen.



B - DNB staat voor De Nederlandsche Bank; de toezichthouder voor pensioenuitvoerders



B - Dan stopt de premiebetaling voor het pensioen, Als je geen werk hebt, bouw je meestal geen pensioen meer op. Dit is anders als je volledig werkloos bent geworden vóór 1 januari 2011, op je eerste WW-dag 40 jaar of ouder was en een loongerelateerde WW-uitkering ontvangt. Het kan dan zijn dat er gedurende je WW-periode nog wat pensioen extra wordt opgebouwd. Kijk voor meer informatie op **www.fvp .nl.** Dan betaalt de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (FVP) jouw pensioenpremie.



A - De mogelijkheid die je kunt hebben om een bedrag dat je stort voor een lijfrenteverzekering een lijfrentespaarrekening of een lijfrentebeleggingsrekening voor de belasting van je inkomen af te trekken, omdat je in dat jaar te weinig pensioen hebt opgebouwd.



In 2012 - Het pensioenbewustzijn in Nederland is vrijwel onveranderd. Nog steeds is het grootste deel van de

Nederlanders volledig pensioenonbewust. Hoewel er een verschuiving heeft plaatsgevonden in 2011 van

deels pensioenbewusten naar deels pensioenonbewusten, is het aandeel volledig pensioenbewusten (10%)

en volledig pensioenonbewusten (69%) vrijwel gelijk gebleven.

Wanneer ontstaat een AOW-gat?

A Als het eigen inkomen van een partner jonger dan 65 jaar van invloed is op de hoogte van de AOW-uitkering

B Als iemand na zijn 65e in een gat valt, omdat hij niet meer mag werken

C Als de partnertoeslag voor AOW'ers met een partner jonger dan 65 komt te vervallen.

Als de partnertoeslag voor AOW'ers met een partner jonger dan 65 komt te vervallen.



@ De pensioengerechtigde leeftijd gaat geleidelijk omhoog. Vanaf 1-1-13 krijgen Nederlanders een maand later recht op AOW. Daarna stijgt de AOW-leeftijd stapsgewijs verder naar 66 jaar in 2019 en 67 jaar in 2023. De Tweede Kamer en Eerste Kamer zijn akkoord gegaan met dit wetsvoorstel van minister Henk Kamp van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

Tot nu ging iedereen op 65-jarige leeftijd met pensioen. Stoppen met werken krijgt een heel andere invulling, het moet wel betaalbaar blijven. Je moet genoeg overhouden om van te leven. Maar wat als je dat niet hebt kunnen sparen.

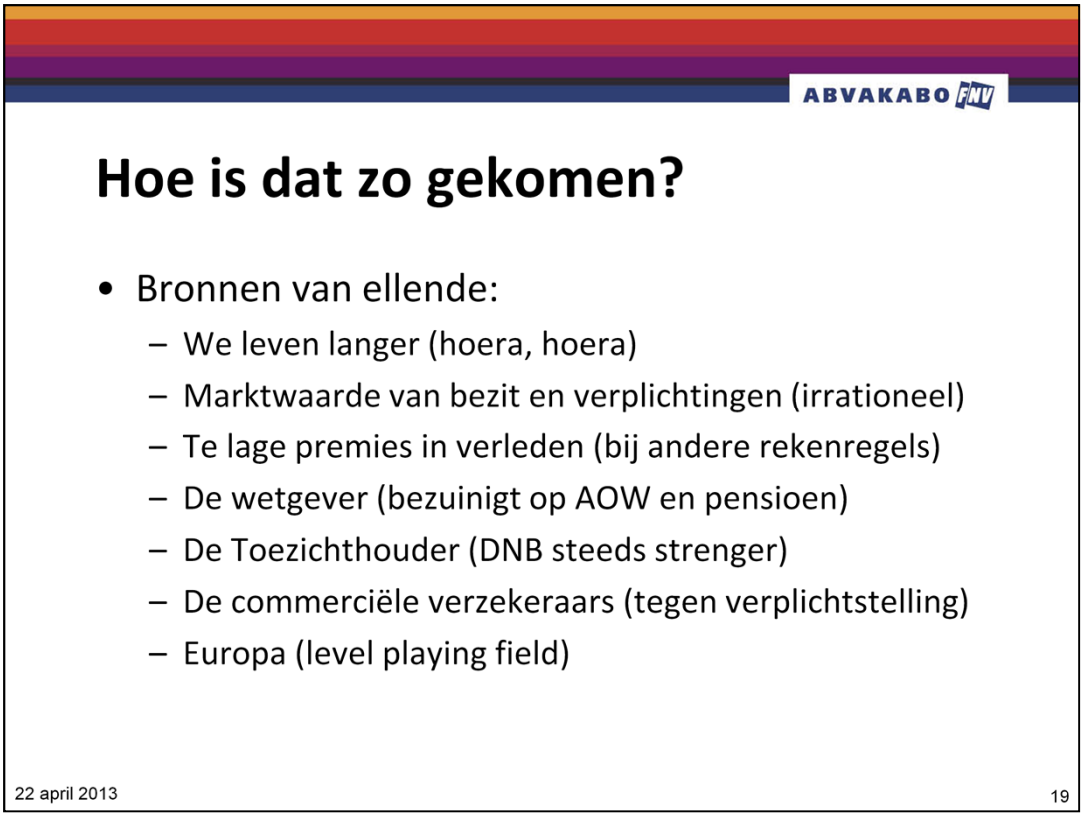
@ bij jonge mensen bestaat de indruk dat ouderen vooral voor zichzelf opkomen en geen rekening houden met de generatie die nog komen. Ze zijn bang dat het geld straks is uitgegeven aan de grote groep ouderen die vanaf 2015 zal stoppen met werken. Veel jongeren denken dat zij nu de premie betalen die gebruikt gaat worden om die ouderen hun pensioen te betalen.

Of dit echt zo is kan bijna niemand met zekerheid zeggen. Voor elke voorstander is er ook een tegenstander in dit verhaal

@ bij oudere mensen leeft de gedachte dat ze een heel leven hard gewerkt hebben en premies hebben betaald voor alle voorzieningen en dat deze voorzieningen alleen maar minder worden. Door de crisis zijn veel uitkeringen en pensioenen niet geïndexeerd.

(Indexatie is het jaarlijks aanpassen van het pensioen of de aanspraak op pensioen met een bepaald indexatiepercentage. De bepaling van dit percentage kan op verschillende wijzen geschieden.)

Omdat de dekkingsgraad voor pensioenfondsen op 105% moet staan, en niet alle fondsen aan deze eis voldoen, moeten deze fondsen de pensioenbedragen die ze uitkeren verlagen.



Tussen 2011 en 2040 zal de potentiële beroepsbevolking, de bevolking tussen 20 en 65 jaar, afnemen. Dit komt doordat vanaf 2011 de eerste babyboomers de pensioengerechtigde leeftijd bereiken, met als gevolg een sterke uitstroom van ouderen werknemers.

Levensverwachting voor mannen 79,2 en voor vrouwen 82,9

In 2011 was de levensverwachting bij geboorte 79,2 jaar voor mannen en 82,9 jaar voor vrouwen. De resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd was 18,3 jaar voor mannen en 21,3 voor vrouwen

Huizen worden minder waard, investeringen leveren niet meer op wat men verwacht had, aandelenmarkten schommelen en banken lenen niet meer zoveel geld uit

De manier waarop het pensioen wordt beheerd zorgt ervoor dat er in economisch goede tijden minder premie betaald hoeft te worden. Als de economie dan omslaat naar de andere kant, is er te weinig geld in de pot om aan alle verplichtingen te voldoen. Ook heeft de manier waarop de premie wordt berekend sterke invloed op het geheel.

Ondertussen bezuinigt de overheid op AOW en stelt strengere regels voor de pensioenen en de pensioenfondsen.

DNB let goed op de pensioenfondsen bijv. over de mate waarin een pensioenfonds beleggingsrisico's neemt, maar ook over integriteit (bijvoorbeeld het voorkomen van

belangenverstrengeling bij beslissingen van het bestuur van een pensioenfonds), solvabiliteit (financiële gezondheid) en compliance (voldoen aan wet- en regelgeving).

Commerciele verzekeraars hebben allerlei verschillende producten waar je aan mee kan doen, maar die veel minder opleveren dan wordt gesuggereerd. (woekerpolissen) de kosten kunnen zelfs hoger zijn dan de uiteindelijke uitkering

Een **level playing field** is een rechtvaardigheidsprincipe, waarbij niet noodzakelijk is dat elke speler evenveel kansen heeft om te slagen, maar wel dat alle spelers het spel spelen volgens dezelfde regels.

Europese Commissie. Die wil de pensioenfondsen dwingen hun financiële buffers aan te vullen. Kamp heeft laten becijferen dat de pensioenfondsen dan 10 miljard euro extra zouden moeten reserveren.

"Dit leidt tot te hoge premies en te lage uitkeringen", zegt Kamp in een interview met het weekblad Elsevier. De VVD-minister noemt de EU-plannen 'onacceptabel'. "Ik ga er absoluut voorliggen."



Volgens cbs leven we langer en leven ook steeds meer mensen langer

Om alles betaalbaar te houden gaan we daarom iets langer doorwerken.

De zogenaamde rente waarmee we berekenen hoeveel onze premies in de toekomst zullen kunnen uitkeren

Pensioenpremies moeten op een niveau blijven waarbij alles betaalbaar blijft. Premies moeten dus niet omlaag, ook niet voor werkgevers

Wetgevers/overheid worden door verschillende deelnemers voorzien van argumenten en informatie. Via allerlei kanalen

Pensioen is van werknemers en werkgevers en dat moet zo blijven.

Verzekeraars moeten hun boeken opendoen voor deelnemers om te laten zien waar het geld heen gaat en hoe de kosten worden berekend.



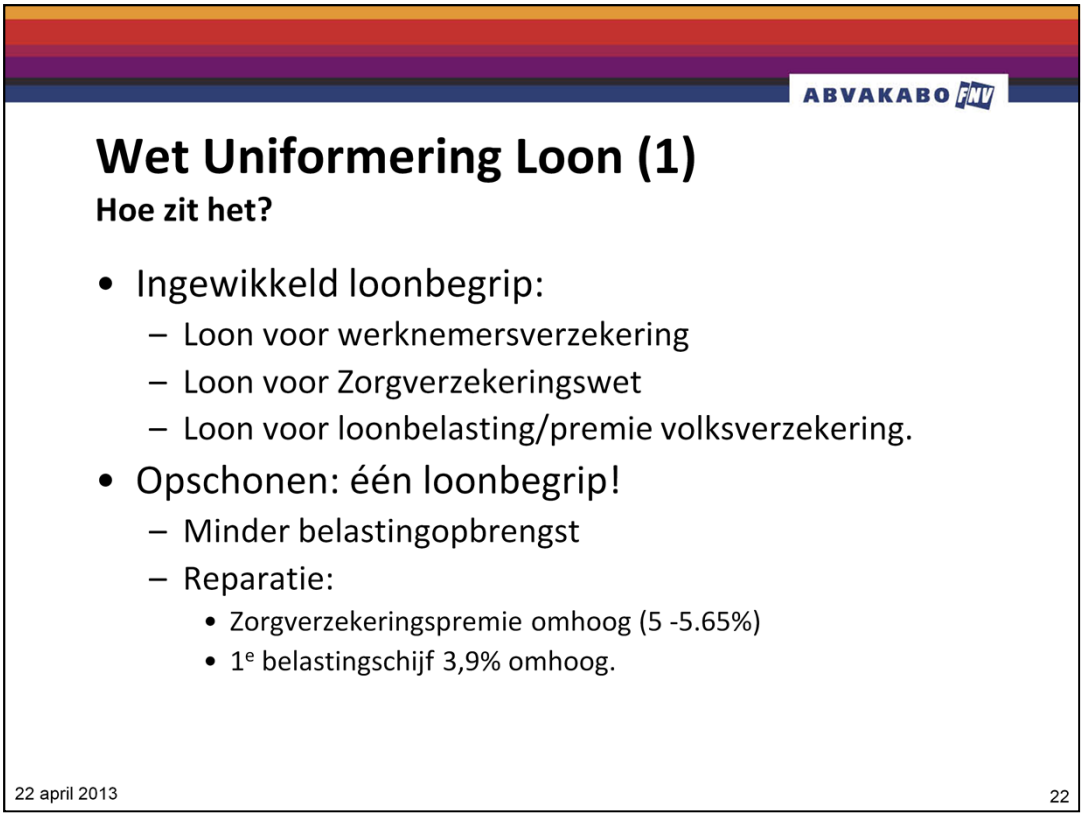
Veel mensen denken dat het pensioen dat ze zullen krijgen samen met de aow ongeveer 70% is van het laatstverdiende loon. De werkelijkheid is echter dat het meestal niet meer is dan 30-45 %

Daarnaast is er nog de inflatie. Je koopt steeds minder voor hetzelfde geld.

Met ingang van 1 januari 2013 is er één loonbegrip voor loonbelasting, verschillende premies en de inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekeringswet. Dat kon in bepaalde gevallen leiden tot een lager netto bedrag.

Indexatie is het jaarlijks aanpassen van het pensioen of de aanspraak op pensioen met een bepaald indexatiepercentage.

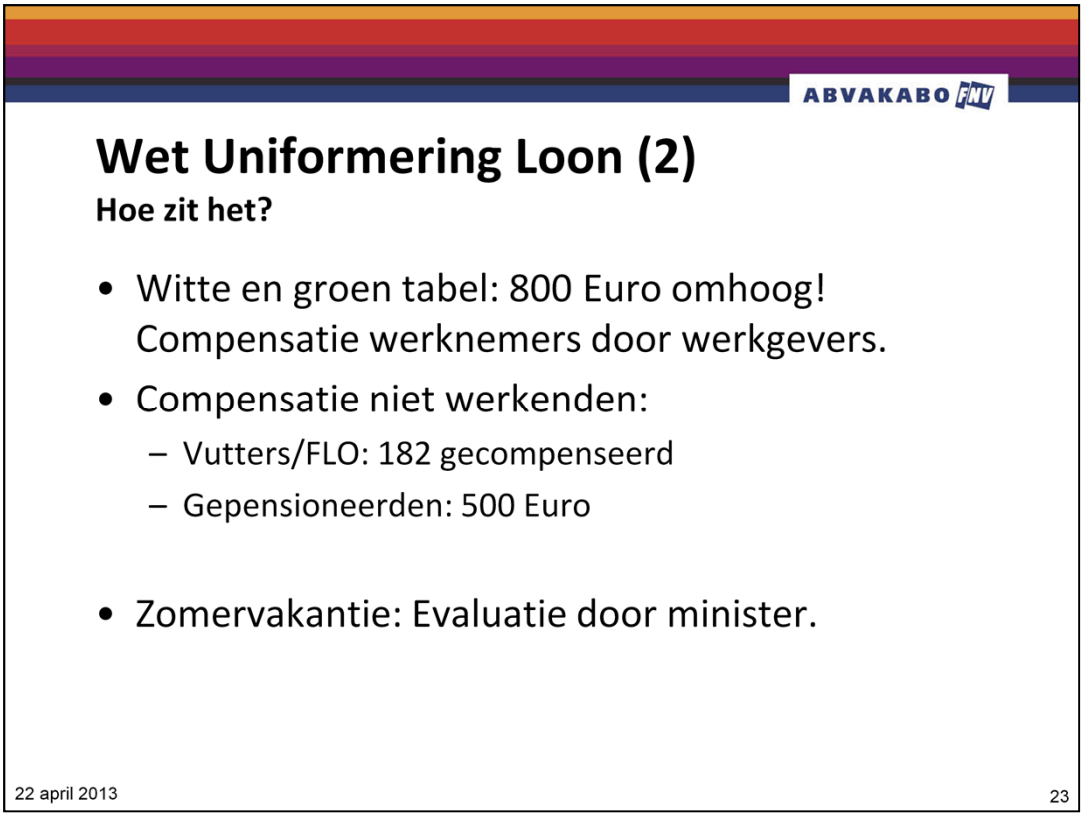
Pre-pensioen tot 65 jaar en aow gaat later in. Daar ontstaat een inkomensgat



Met ingang van 1 januari 2013 is er één loonbegrip voor loonbelasting, verschillende premies en de inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekeringswet. Voor werkgevers kan dit een lastenreductie betekenen. Werkgevers en loonsoftwarebedrijven zijn in verband met de benodigde voorbereidingen al eerder geïnformeerd over de gevolgen voor hun loonberekeningsprogramma's. Voor werknemers wordt de loonstrook korter en duidelijker.

Door deze wet zou er minder belastinggeld binnenkomen, dus heeft de wetgever bepaald dat de 1e schijf iets omhoog moet.

Dit is een nadeel voor veel inkomens, met name de lagere inkomens



Flo = Functioneel Leeftijds Ontslag

Werkenden merken minder van het geheel dan mensen met een uitkering uit pensioen of aow

Aanleiding is het besluit in februari 2012 (dus door het kabinet Rutte 1!) dat vanwege administratieve vereenvoudigingen (dus niet vanwege bezuinigingen !) door de wet Uniformering Loonbegrip bij**werkenden in loondienst** iets moest veranderen in de wijze van de belastingheffing. De werkgever is verplicht voor hen de inkomensafhankelijke zorgpremie te betalen en de werknemer betaalt hierover wel belasting omdat dit een onderdeel is van de beloning . Per 1-1-2013 blijft de werkgever dit betalen. De werknemer hoeft er echter geen belasting meer over te betalen , maar daarvoor werd de belasting in de eerste schijf van de inkomsten en loonbelasting met 3,9 % punt verhoogd. Maar die verhoging wordt ook doorgevoerd voor ZZP'ers , ondernemers, gepensioneerden en vervroegd uitgetredenen, die allen geen werkgever hebben!

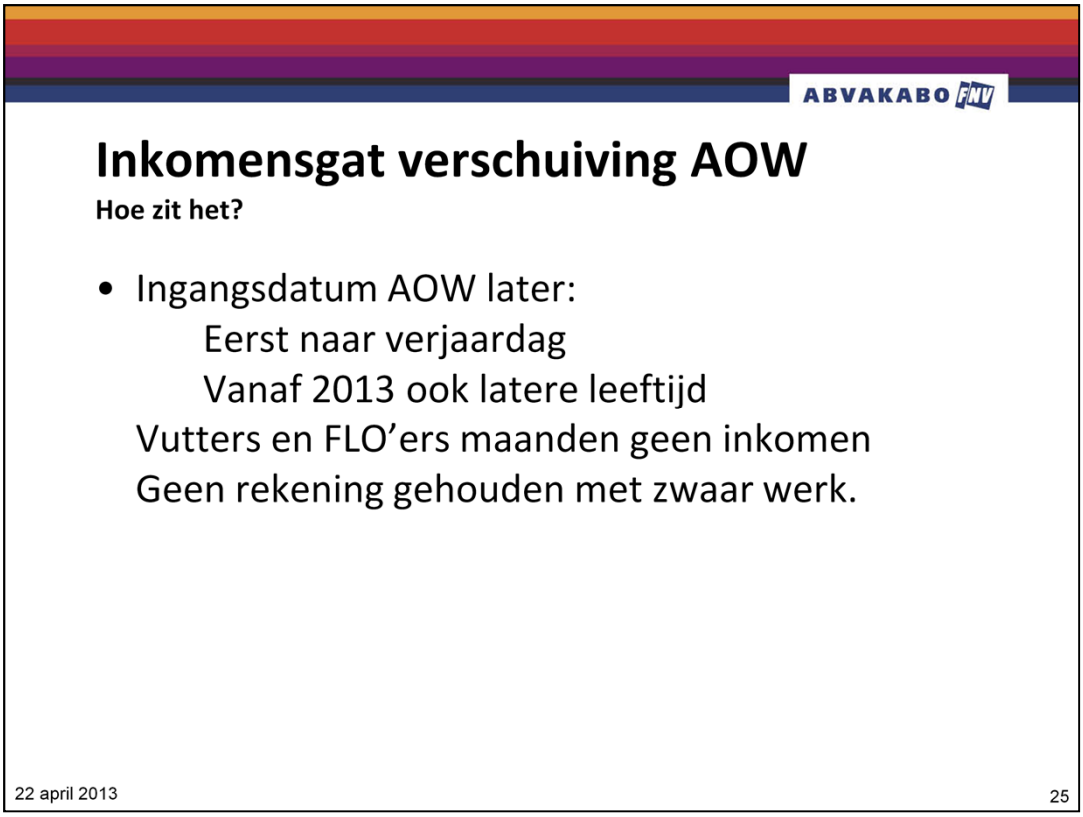
De wetgever vind dit vervelend en heeft voor gepensioneerden een aantal compensatiemaatregelen doorgevoerd, zoals een verhoging van de ouderenaftrek voor lage inkomens, de invoering van een algemene ouderenaftrek, een verhoging van de zorgtoeslag (tegelijk met verlaging van de maximum inkomensgrens!), een verlaging van de inkomensafhankelijke zorgpremie over de AOW (maar wel tegelijkertijd een verlaging van de koopkrachttoeslag in de AOW!), en een procentuele verhoging van de inkomensafhankelijke zorgpremie, die de werkenden in loondienst niet treft en de gepensioneerden etc .wel.

Kortom een wirwar van tegemoetkomingen die bijna niemand meer begrijpt en die niet tot een goede uitkomst *voor iedereen* heeft geleid.

Situatie Pensioenen

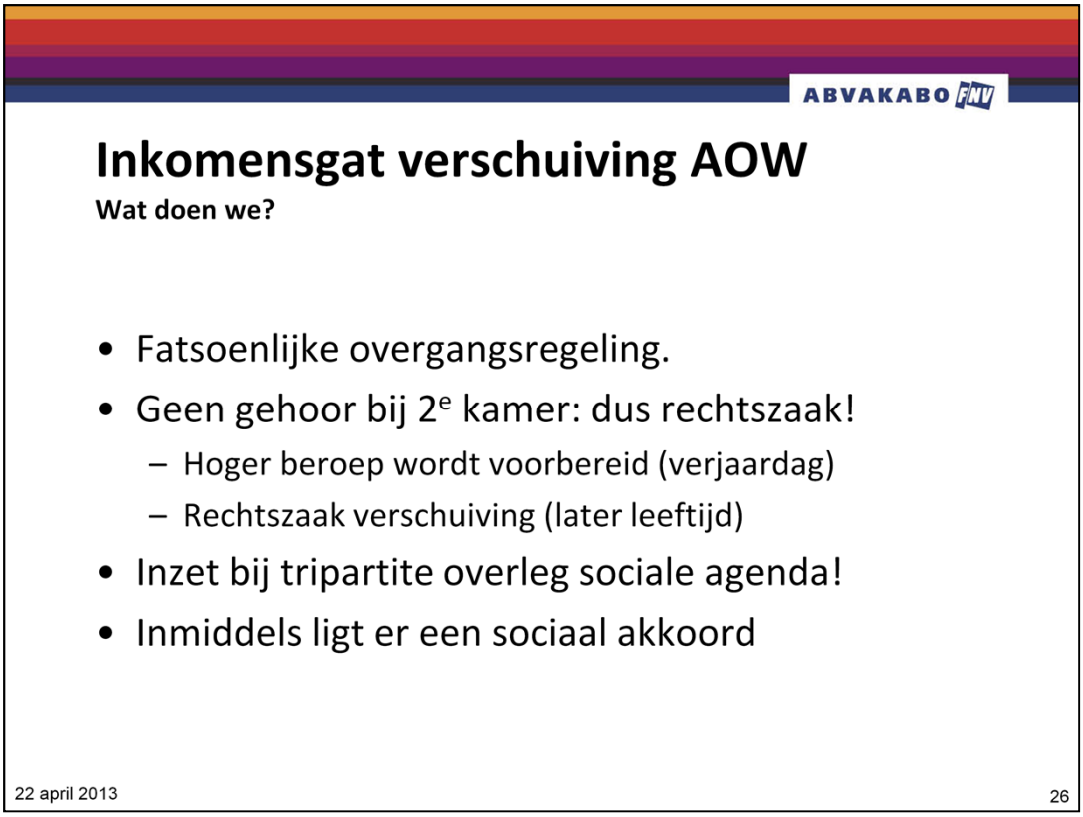
Hoe zit het?

- Pensioenen onder druk door:
  - Mensen worden ouder.
  - Kredietcrisis
  - Toekomstperspectief bepaald door “rekenrente”.
- Rendementen van veel pensioenfondsen prima.
- Al jaren geen indexatie.
- Nu dreigen en komen er kortingen!!!



Overbrugging mogelijk bij heel lage inkomens

Of bij pensioenfonds aanvragen



FNV Bondgenoten, Abvakabo FNV en FNV Bouw stappen samen met De Nederlandse Politiebond, AFMP/FNV en de Marechausseevereniging naar de rechter om de Staat te dwingen het AOW-gat te repareren. Mensen die nu gebruikmaken van vroegpensioen, zitten door de plotselinge verhoging van de AOW-leeftijd straks met een gat dat oploopt tot duizenden euro's. De FNV-bonden vinden dat het kabinet deze mensen niet zomaar met die rekening kan opzadelen.

Vanaf 2013 gaat de AOW-leeftijd stapsgewijs omhoog. Duizenden mensen met vroegpensioen of mensen van nog geen 65 die vanwege een specifieke regeling niet meer in actieve dienst zijn, worden nu ineens opgezadeld met een AOW-gat.

Geen mogelijkheid opbouw financiële buffer

Omdat zij al gestopt zijn met werken, ontbreekt hen de mogelijkheid om een buffer op te bouwen tegen de inkomensterugval door de leeftijdsverhoging van de AOW. Zij zullen dan moeten rondkomen van bijvoorbeeld hun aanvullend pensioen of, als ze dat al hebben, interen op hun spaargeld.

Ontbreken overbruggingsregeling onacceptabel

De FNV heeft er steeds op gewezen dat mensen zich moeten kunnen voorbereiden op de verhoging van de AOW-leeftijd. Het is onacceptabel dat de wetgever zomaar, zonder een eerlijke overbruggingsregeling, midden in het spel de regels verandert. De invoering van deze wet is in strijd met Europese wetgeving. De bonden gaan de verandering dan ook juridisch aanvechten en zullen de komende tijd hun leden informeren over de te nemen stappen.

Tripartite overleg wkg wkn overheid

ABVAKABO FNV

Tot slot

- www.mijnpensioenoverzicht.nl/
- www.wijzeringeldzaken.nl
- www.pensioenkijker.nl
- www.pfzw.nl



22 april 2013

27

Het leek altijd zo ver weg, je pensioen. Maar wil je graag in je huis blijven wonen? Eerder stoppen met werken? De hele wereld rondreizen? Dan zul je toch echt iets moeten regelen. Juist nu het nog kan.

Iedereen leeft op zijn eigen manier, maar zorgen voor later moeten we allemaal. Sommigen hebben het pensioen prima geregeld, maar anderen helemaal (nog) niet! Er zijn ook mensen die dénken dat ze het pensioen goed voor elkaar hebben, maar is dat straks ook echt zo?