

Hypotheek verstrekkers gaan extra waarborgen vragen na het wettelijk aanvaarden van Pensioenakkoord. Die de doorstroming in de woningmarkt gaat belemmeren door onzekere pensioenuitkeringen.

(door Arnoud Bosch, Vereniging Docenten Assurantie- en Bankleer)

Up-Date: 17-5-2022 16:48

Waarom moet uw toekomstig pensioen voldoen? Dat is de kernvraag voor de Wet Toekomstig Pensioen (WTP) Loslaten doorsneesystematiek onjuist beredeneerd.

In het nieuwe beoogd pensioenstelsel wordt de doorsneesystematiek op onjuiste gronden losgelaten, omdat het helemaal niet zo is dat in huidige pensioenstelsel jongeren voor de ouderen betalen. De leus 'jongeren betalen voor ouderen' afkomstig uit de Occasional Studie uit 2015 van DNB, die door het kabinet is gebruikt om het pensioenstelsel WTP door te drukken, **gaat mathematisch niet op 1) In plaats van de generaties bestendig pensioenzekerheid.**

Waarom moet een 'goed' en 'fatsoenlijk' pensioen voor alle generaties waar het coalitieakkoord over spreekt aan voldoen?

Om die vraag goed te kunnen beantwoorden zijn er twee voorwaarden belangrijk.

- De opbouwfase.
- De uitkeringsfase.

De uitkeringsfase is vrij goed te berekenen indien de rente op nul procent wordt gezet met de volgende vraag. Hoeveel euro kapitaal is er benodigd om levenslang €1,00 pensioen uit te keren aan een groep deelnemers die de pensioen gerechtigde leeftijd hebben gehaald door deze te koppelen aan een leeftijdscohort-geboortejaar.

Stel dat deze bij een aanvangsleeftijd van 68 jaar € 15,50 zal zijn voor € 1,00 pensioen levenslang.

In de opbouwfase mag deze lager zijn dan 100% omdat tijdens de opbouwfase niet elke deelnemer de pensioen aanvangsleeftijd 68 jaar zal halen wegens voortijdig overlijden. Daarom zal de premie dekkinggraad al voldoende zijn van 90% van de benodigde uitkeringskapitaal.

Definitie van premiedekkinggraad:

(Opbouwpremie / benodigd pensioenkapitaal) op aanvang pensioendatum voor levenslange pensioenuitkering

Concreet:

Voor het opbouwen is dus een pensioenpremie benodigd 90% van €15,50 = € 14,00 voor een levenslange uitkering van €1,00 bij nul procent rente. **De premiedekkinggraad $(14,00 / 15,50) * 100\%$ moet dus minimaal 90% zijn.**

Conclusie:

Dat betekent dat het behaalde (netto)rendement tijdens opbouw en uitkeringsfase kan worden gebruikt voor indexatie. Daarom is de doorsneepremiesystematiek uitgaande van bovenstaande uitgangspunten **een eerlijk systeem.**

Als de oprenten worden gebruikt voor zowel het opbouwen van pensioenkapitaal als voor het verhogen van jaarlijkse toegezegde voorwaardelijke pensioentoezegging dus indien de rente die gebruikt wordt voor de premieberekening = rente indexatie, dan draagt elke leeftijdsgroep exact evenveel bij aan zijn of haar toekomstig pensioen, ongeacht jaarlijkse structurele en incidentele loonsverhoging en blijft **de premie dekkinggraad constant voor elke premie-leeftijdsgroep.**

Dit voor **alle generaties eerlijke systeem** kan worden gerealiseerd binnen het huidige pensioenstelsel. Een nieuw pensioenstelsel is daar niet voor nodig.

Het op de **Occasional studie DNB 2015** gebaseerde nieuwe pensioenstelsel levert geen eerlijk systeem voor alle generaties op, omdat het rendement wordt gebruikt voor **premie verlaging**. Met een actuariële-premiestelling is beargumenteerd dat jongeren betalen voor ouderen. Wat dus niet waar blijkt te zijn omdat bij gelijke pensioenkapitalen voor elke premie-aanvangsleeftijd steeds een jaar minder premie wordt voldaan. **D66 heeft deze foute stelling** over genomen in haar **verkiezingsprogramma 2016**.

Gaandeweg begint door te dringen dat het beoogde nieuwe pensioenstelsel niet tot een 'goed' en 'fatsoenlijk' pensioen voor alle generaties gaat leiden, maar tot een **minder zeker en zeker minder pensioen**.

Het wetsvoorstel wordt onacceptabel genoemd en niet in het belang van de deelnemers. Terwijl de coalitie de druk opvoert om het wetsvoorstel aangenomen te krijgen zwelt de kritiek op het wetsvoorstel aan.

Het woord is nu aan de Volksvertegenwoordiging om een nieuwe 'affaire' te voorkomen.

Verder bestaat er een reële kans dat het beoogde pensioenstelsel met onzekere jaarlijkse pensioenuitkeringen, die de doorstroming in de woningmarkt gaat belemmeren, omdat de hypotheek verstrekkers extra waarborgen zullen gaan eisen om non-betaling tegen te gaan.

1) De mathematische onderbouwing met de spreadsheet is vindbaar op:

www.Pensioen-Software.nl https://www.memomix.nl/VDAB/Pensioen/Pensioenopbouw_Berekening.xlsx

www.UwToekomstigPensioen.nl https://www.memomix.nl/Pensioen/Naar_een_toekomstig_bestendig_Pensioenstelsel_2023.pdf

www.UwToekomstigPensioenStelsel.nl https://www.memomix.nl/Pensioen/Naar_een_toekomstig_bestendig_Pensioenstelsel_2022.pdf



Pensioen – Branche linken & Doelgroepen **AA**

<http://www.a2abc.nl> print: Update 17-5-2022 16:49

A2 Aanbieding	A2 Finance	A2 Sedo	A2 Berekenen
A2 Ah	A2 Financiering	A2 Kortingskaart	A2 Run
A2 Auto	A2 Financieringen	A2 Krediet	A2 Schuld en Inkomen
A2 Autolease	A2 Fitness	A2 Lenen	A2 Schuldhulp
A2 Autoverzekering	A2 Foto	A2 Marathon	A2 Sex
A2 AWD	A2 Geld	A2 MBO	A2 Solex
A2 Bonus	A2 Geldzaken	A2 Mobiel	A2 Sparen
A2 Bonuskaart	A2 Gratis	A2 Motor	A2 Sport
A2 Bonuskorting	A2 HBO	A2 Pensioenbehoud	A2 Start
A2 Bonus-korting	A2 Herten	A2 Pers	A2 Studentenpakket
A2 Caravan	A2 Huurauto	A2 Persnieuws	A2 Telefoon
A2 Chalet	A2 Huurfiets	A2 Recht	A2 WFT
A2 Digitaal	A2 Huurwoning	A2 Reis	A2 Wonen
A2 Doorsneepremie	A2 Hypotheek	A2 Reisverzekering	A2 Woonhuisverzekering
A2 Drone	A2 Hypotheken	A2 Reklame	A2 Woonverzekering
A2 Ebike	A2 Kamerhuur	A2 Restaurants	A2 Zorgpremie
A2 Ebikes	A2 Koop	A2 Rijbewijs	A2 Zorgverzekering
A2 Energie	A2 Koopwoning	A2 Rijbewijskeur	A2 Zzp-pensioen
A2 Events	A2 Korting	A2 Rijbewijskeuring	A2 Zzpverzekering
Als de Leugen regeert?	A2 Rechtszaak	A2 Pensioenleugen	A2 Actueel
A2 PensioenABC	A2 Pensioen	A2 Pensioenvisie.nl	A2 Web.nl

OP **A2-Gratis** beschikbaar: **A2Weekpuzzel** **A2Maandpuzzel**