

Naar een nieuw toekomstigbestendig pensioenstelsel 2022

De weg naar een nieuw toekomstbestendig pensioenstelsel 2022 zonder generatieconflicten is een grote uitdaging.

Pensioen is een maandelijkse uitkering die na een werkzaam leven wordt uitgekeerd door een pensioenfonds aan de werknemer. Dit pensioen is via werkgever is als onderdeel van salarispakket opgebouwd bij een pensioenfonds.

Hoe kan je jong- en oud over de ingelegde pensioenpremie dezelfde pensioenrechten geven?

Door de pensioenpremie direct om te zetten in uitkeringsunits voor alle beleggingen in het pensioenfondsvermogen. Met € 14,00 kan een pensioentoezegging gedaan worden op pensioendatum van € 1,00 levenslang. De pensioentoezegging van € 1,00 wordt direct omgezet in een 1,00 uitkeringsunit die mee beweegt met het fondsvermogen.

Amsterdam, 2 juni 2020.

Opinie: Arnoud Bosch Pensioenanalist VDAB

Vereniging Docenten Assurantie- en Bankleer (VDAB)

Print: update 6-7-2020 15:44

Generatieconflicten ontstaan tussen deelnemers in pensioenopbouwfase en de pensioenuitkeringsfase.

Jongeren hebben de indruk dat zij betalen voor de ouderen omdat hun premie langer rendeert dan de oudere deelnemers. M.a.w. er ontstaat een pensioen probleem tussen premie-inleg van opbouwers en pensioen uitkeringsrechten. Bovendien streven vooral werkgevers naar duidelijkheid over de hoogte van pensioenpremies die meestal afhankelijk zijn van de gangbare rentevoet en het beoogd pensioen doelkapitaal. Terwijl jonge werknemers de pensioenpremie te hoog vinden. Werkgevers streven naar vaste opslag inde loonsom voor pensioenrechten die niet jaarlijks wordt gewijzigd. Daarom hebben werkgevers een zekere voorkeur voor een beschikbare premieregeling over de loonsom. Met als belangrijk nadeel dat de pensioenpremie jaarlijks met de leeftijd sterk zal toenemen.

De oplossing kan zijn door gedurende opbouwfase een verband te leggen tussen opbouw- en pensioenuitkeringsfase.

De oplossing kan gevonden worden door de pensioenpremie direct om te zetten in een vorm van uitkeringsrechten. Dat is te bereiken door elke euro pensioentoezegging direct om te zetten in evenzoveel units toezeggingen in uitkeringsrechten.

M.a.w. 1 euro pensioen toezegging geeft direct 1 unit van pensioentoezegging volgens een vaste gedefinieerde formule.

Die rente onafhankelijk wordt toegepast maar waarvan de waarde maandelijks verhoogd of verlaagd wordt met fondsvermogen met een vertraging van 1/120 deel (10 jaar). Concreet voor 1,00 euro toezegging is benodigd 14.00 euro pensioenpremie. Hierdoor wordt indirect de pensioenen geïndexeerd zowel verhoogd dan wel verlaagd door de aanpassing van unit uitkeringswaarde.

Uitgaande van de rente nul procent en de uitkeringsduur na pensionering gemiddeld is te zetten op 20 jaar kan men een pensioenpremie berekenen met twee gegevens:

Pensioengevend salaris * Pensioenpremie = Pensioenkapitaal (PG * Pensioenpremie)

Pensioengevend salaris * pensioentoezegging. (PG * Opbouwpercentage)

M.a.w. de pensioentoezegging moet gemiddeld 20 jaar worden uitgekeerd waarbij vooroverlijden niet is meegerekend.

Pensioen technisch is dat ook weer te geven met de formule 20 jaar is gelijk aan ((Premie / Opbouw) gedeeld door 0,7)

Door de inleg niet geld maar in units uit te drukken worden jongeren gelijk behandeld als ouderen.

Elke inleg wordt netto ingelegd met € 1,00 = 1,00 Unit bij aanvang van de inleg.

Maandelijks zal de unitwaarde worden aangepast aan het wijzigingen fondsvermogen met een vertraging van 1/120 deel.

Elke unit geeft een pensioenuitkering op pensioendatum gelijk aan de gemiddeld waarden van de unit van vorig jaar.

M.a.w. zowel de jongeren dan wel de ouderen worden in de opbouwfase gelijk behandeld met de waarde stijging dan wel met de waarde daling. De pensioenuitkering varieert vertraagd mee omhoog dan wel verlaagd omdat elke unit direct een pensioenuitkering vertegenwoordigd.

Belangrijk voordeel is dat voor iedereen de beleggingshorizon gemiddeld 35 jaar is en geen Life Cycles wordt toegepast.

Resumerend:

Jongeren en ouderen delen in gelijke maten mee in de goede dan wel slechten tijden van een pensioenfonds door het wijzigen van de unitwaarde van de uitkeringsrechten tijdens het opbouwen- en uitkeren van pensioenen.

Bovendien gaat het invaren van de slangenkuil opgelopen in het FNV Pensioen- en AOW debat 2019 vermeden worden zoals Sjarrel Massop kritisch heeft weer gegeven op: [Pensioen Slangenkuil](#)

En tevens de pensioenrechten mindersnel overgeheveld kan worden naar de fiscale BOX III.

De overheid probeert een nieuw pensioencontract via de stuurgroep-pensioen te regelen op [Uw toekomstig pensioen](#)

Rekenvoorbeeld

Jaarsalaris € 33.600 inclusief vakantietoeslag, Franchise € 12.600 geeft een pensioengevend salaris € 21.000

Opbouw 1,75 van Pensioengevend salaris, Pensioenpremie 24,5% over Pensioengevend salaris.

Stel dat alle 42 pensioenjaren ongewijzigd blijven dan zal de opgebouwde pensioenunits zijn: 42 * 367,50 = 15.435 pensioenunits.

Afhankelijk van waarde van de units zal het pensioen levenslang worden uitgekeerd. Indien unit = € 1,00 wordt dit € 15.435 per jaar

Over de VDAB

De VDAB (Vereniging Docenten Assurantie- en Bankleer) is opgericht 4 november 1994 als belangenvereniging voor het ondersteunen van theoretische- en praktische opleidingstrajecten voor docenten binnen de sector Bank- en Verzekeringswezen voor het MBO- en HBO.

De VDAB heeft zelf initiatieven genomen voor het her- en bijscholen van docenten in het uitvoeringskader van de WET - [BIO](#) door het oprichten van de Stichting VDAB – Talent en door het stimuleren van docenten met een jaarlijkse uitreiking van de VDAB – [Bokaal](#) [Nieuws](#)

Waarom we TEGEN het nieuwe pensioenstelsel moeten stemmen



Vijf thema's deze week

Vandaag thema 5

03-07-2020

Kernteam Landelijk Actiecomité Red het pensioenstelsel

WAAROM IS DE HUIDIGE REKENRENTE DE BRON VAN ALLE KWAAD?

Voor 2007 was 4% de vaste rekenrente om de verplichtingen (= wat het pensioenfonds in de komende jaren moet betalen aan pensioenuitkeringen) te berekenen. Die 4% was de basis om de pensioenpremies te berekenen.

In 2007 is besloten om de rekenrente te laten fluctueren met de marktrente. Dat was geen probleem want die marktrente was toen hoger dan die 4% en ook de vakbonden zagen dat wel zitten. Niemand van die "slimme" jongens hield er toen rekening mee dat die marktrente wel eens zou kunnen dalen en men verzuimde een ondergrens vast te stellen.

Het liep anders.

De bankencrisis kwam in 2008 en de marktrente daalde snel. Dat was omdat de overheden door de Europese Centrale Bank de rentes snel verlaagden. Ze kochten overheidsschulden op. Prima idee van Draghi, maar voor de pensioenfondsen funest. Doordat de rekenrente ver onder 4% zakte stegen de verplichtingen onevenredig. Men moet zich realiseren dat 1% lagere rekenrente betekent dat de dekkingsgraad met meer dan 15% daalt.

En de huidige rekenrente is ongeveer 0,5 %, dus vergeleken met de oorspronkelijke 4% is dat een verschil van 3,5%, dus qua dekkingsgraad een daling van meer dan 50%!! Een eenvoudige oplossing was geweest die koppeling van de rekenrente en de marktrente los te koppelen en bijvoorbeeld weer de vaste rekenrente te nemen van 4%.

Dan hadden wij NU geen pensioenprobleem gehad. Het vertrouwen van de pensioendeelnemers in hun pensioenfonds zou onverminderd groot gebleven zijn.

Wat ging er fout?

De politiek had niet de wil om die simpele rekenregel aan te passen en de bonden hadden niet het lef om het met vakbondsmacht af te dwingen. In 2018, 10 jaar na de bankencrisis, komt Tuur Elzinga, dan portefeuillehouder pensioenen bij de FNV, met een oproep "KOMT IN ACTIE VOOR EEN EERLIJK PENSIOEN!". Daarin roept hij de FNV-leden op, om actie te voeren voor een geïndexeerd pensioen en pensioenopbouw. In plaats van te kiezen voor een eenvoudige aanpassing van de rekenrente komt hij in juni 2019 met een pensioenakkoord, dat van alles regelt, zelfs het overboord gooien van ons loongerelateerd pensioenstelsel door met een premiestelsel te komen. Dat hebben de FNV-leden nooit gewild.

Een volledig onnodige pensioenoperatie wordt nu voorgesteld, welke jaren gaat duren, miljarden pensioenvermogens aan transitiekosten vergt en volgens Koolmees zelf, de komende jaren nog geen indexatie gaat opleveren. Men schiet met een kanon op een mug!

Conclusie

De voorgestelde uitwerking van het pensioenakkoord is voor het herstel van het vertrouwen van de pensioendeelnemers volstrekt onvoldoende. De FNV moet zich voluit inzetten op behoud van het huidige beste pensioenstelsel ter wereld en met alle vakbondskracht de rekenrente problematiek oplossen.

We adviseren het Ledenparlement het akkoord en de uitwerking af te wijzen.



A2 ABC – Branche linken & Doelgroepen

<http://www.a2abc.nl> print: [Update](#) 6-7-2020 15:44

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
A2 Card	A2 Pensioen-Index	A2 Pensioen	A2 Regio
Als de leugen regeert	Help Ons Nu	Stop Korting	Uw Toekomstig Pensioen