



INDEXERING VAN ONZE PENSIOENEN KOMT ERAAN

Sinds 2010 maken de meeste pensioenfondsen pas op de plaats. Door de inflatie hebben gepensioneerden al 30 procent van hun koopkracht moeten inleveren. Gaat daar eindelijk een einde aan komen?



WE ZITTEN OP EEN SNELGROEIENDE POT VAN 2.000 MILJARD EURO

Indexeren, indexatie: woorden die ouderen de laatste jaren voor op de tong liggen. Ze willen dat hun pensioen nu eindelijk eens aangepast wordt aan de stijgende kosten van het levensonderhoud. Maar het verlangen naar een hogere pensioenuitkering strandt steeds op een leger deskundigen en politici dat indexatie 'nu nog niet verstandig vindt.' Robbert van Woerden, eigenaar van Themis Pensioenen Professionals en hoofdredacteur van het blad 'Pensioen & Praktijk', verwacht dat de pensioenen 1 januari 2023 of misschien zelfs nog dit jaar eindelijk (licht) omhoog zullen gaan. Hij waarschuwt direct dat men zich niet rijk moet rekenen. Volledig koopkrachtbehoud zit er niet in. "Het nieuwe pensioenakkoord maakt een stijging mogelijk. Maar ook als het parlement dit akkoord nog niet goedkeurt, zijn er kansen. De rente heeft een stijgende trend, zodat meerdere pensioenfondsen kunnen gaan indexeren."

LANGER WERKEN VOOR JE PENSIOEN

Een hapklare brok is de indexering nog niet. "Neem het pensioenfonds van de kappers. Daar is de premie vorig jaar met 36 procent gestegen. Is het dan redelijk de gepensioneerden te gaan compenseren, zonder de bedrijven en de deelnemers ook tegemoet te komen?" Andere fondsen hebben de pensioenopbouw van de deelnemers sterk verlaagd om aan een redelijke dekkingsgraad te komen. "Deze mensen moeten veel langer werken voor hun pensioen dan eerdere generaties." Maar Van Woerden is zeker niet blind voor de snelgroeiende pensienpot van 2.000 miljard euro, die klaarligt om de pensioenen van nu en die in de verre toekomst uit te keren. "Misschien zijn we met allerlei regelgeving wel iets te voorzichtig en hebben we ons te arm gerekend. Maar dan nog moeten we zorgen dat als er straks meer te verdelen is, dat ook rechtvaardig gebeurt. Dat zal per sector verschillen."

AOW MEEGROEIEN MET PRIJZEN

Zo kijkt Van Woerden ook aan tegen de huidige discussie over de AOW. Hij beseft hoe ouderen staan tegenover de ontkoppeling van deze volksverzekering met het minimumloon. "Maar ik zou het helemaal niet raar of onrechtvaardig vinden als de AOW gegarandeerd meegroeit met de prijzen, zoals eerder het geval was."



WAT MOET JE KIEZEN ALS JE MET PENSIOEN GAAT?

- ❶ Kies je voor een hoog ouderdomspensioen dat stopt bij overlijden of ga je voor een lager pensioen dat doorloopt tot ook de partner overleden is? Dat partnerpensioen is wel lager, maar wordt deels gecompenseerd door een hogere AOW voor alleenstaanden.
- ❷ Kies je voor een pensioen dat alle jaren gelijk is of breng je daar verschil in aan? Bijvoorbeeld de eerste vijf jaar een hoger pensioen en daarna lager. Misschien wil je eerst gaan reizen en denk je bij het ouder worden minder geld nodig te hebben. Het latere pensioen kan dan wel 30 procent lager uitvallen.
- ❸ Bij de pensioendatum in één keer 10 procent van de waarde van je pensioen opnemen. Bij een behoorlijk pensioen kan dat tienduizenden euro's ineens opleveren. De rest van het pensioen wordt dan natuurlijk lager. Deze keuze wordt wellicht vanaf 2023 mogelijk.
- ❹ Bij een beschikbare premieregeling kun je kiezen of je je pensienpot omzet in een (gegarandeerde) vaste of een variabele uitkering die hoger begint, maar later kan dalen omdat een deel van het pensioen wordt belegd.

Onze pensioenexpert zegt: "Mensen willen heel graag pensioenkeuzes hebben. Maar een keuze maken is een ander verhaal. Je moet goed laten uitrekenen wat de gevolgen zijn van je keuzes; hoeveel belasting je moet betalen en hoeveel spaargeld je hebt om op terug te vallen."



MAG IK EERDER MET PENSIOEN?

Veel mensen willen graag wat eerder met pensioen, zeker nu de AOW-leeftijd straks naar 67 jaar gaat. Maar ze schrikken vaak van de gevolgen.

Als je met 60 of 62 jaar al met pensioen wilt, kost dat veel geld. Niet dat het pensioen korter duurt, maar wel dat het veel lager wordt, ongeveer 6 tot 8 procent per jaar dat je eerder stopt. **Niet alleen voor de periode tot de AOW, maar je héle leven.** Als je vijf jaar eerder stopt met werken en op dat moment een aanvullend pensioen van € 20.000 hebt, scheelt dat tot de 'echte' pensioendatum 30 procent (5x6%) aan inkomsten. Bovendien was je eindpensioen dat je op mijnpensioenoverzicht.nl kunt zien, al aanzienlijk verlaagd, omdat je werkgever ook vijf jaar minder premie inlegt. Het pensioenfonds moet je langer pensioen uitbetalen, voor minder premies.

Onze pensioenexpert zegt: "Jaren eerder met pensioen is een dure hobby, die je je alleen kunt veroorloven met een behoorlijk vermogen en een gecontroleerd uitgavepatroon. In de praktijk is het vaak mogelijk om minder te gaan werken vanaf een bepaalde leeftijd én volledig pensioen op te blijven bouwen. Gedeeltelijk stoppen is dus vaak aantrekkelijker."

MARTIN VAN ROOIJEN OP DE BRES VOOR AOW EN PENSIOEN

'KIJK NAAR DE ÉCHTE CIJFERS'

Politiek veteraan Martin van Rooijen vecht als een leeuw voor de AOW en het pensioen van de oudere generaties. Hij laat zich horen en zien op radio, televisie en in kranten en schuwt op 78-jarige leeftijd de sociale media niet. Hij valt op door kennis van zaken van AOW en pensioen en is daarmee een buitenbeentje in het parlement.

De nieuwe ministersploeg, die dacht met een paar woordjes de koppeling van het minimumloon en de AOW te breken, heeft in deze politieke routinier een tegenstander van formaat. Van Rooijen vormt samen met Martine Baay de tweemansfractie van ouderenpartij 50PLUS in de Eerste Kamer. Zijn politieke organisatie viel door ruzies uiteen, maar het weerhoudt Van Rooijen er niet van de confrontatie aan te gaan met mensen als Rutte, Kaag (Financiën) en Schouten (Armoedebestrijding). Hij weet heel goed hoe politieke partijen door een conflict over de AOW zomaar in elkaar kunnen zakken. "In 1996 wilde het CDA tornen aan de AOW en verloor twintig zetels. Een paar jaar later bedacht Wouter Bos (PvdA) dat de AOW'ers ook zelf premie zouden moeten betalen over hun eigen uitkering en pensioen. De PvdA werd weggevaagd in de verkiezingen."

'OUDEREN RIJK GENOEG'

Veel Kamerleden, ministers en niet te vergeten journalisten menen dat ouderen inmiddels wel rijk genoeg zijn en geen verhoging van de AOW nodig hebben. Ze baseren zich misschien op de campers en caravans waarmee senioren er in 'We zijn er Bijna!' opuit trekken, maar Martin van Rooijen kan niets met die beeldvorming. "Dan zeggen die ministers: we repareren die AOW wel een beetje voor een paar zielige ouderen en dat is het dan wel. Of we verhogen de ouderenkorting een beetje, terwijl dat juist helemaal niet helpt bij mensen met alleen AOW en een klein pensioen. Tenenkrommend. Het gaat om de echte cijfers. Dat is dat in de Bouw en de Metaal de helft van de gepensioneerden minder dan 300 euro per maand aanvullend pensioen hebben. Dat gaat al een miljoen mensen aan. Wie kan dan nog zeggen dat de ouderen zo wel genoeg geld hebben? Daar kan ik heel boos om worden."

GEEN ARMENVOORZIENING

Van Rooijen benadrukt dat de AOW nooit bedoeld is als soort armenvoorziening. "Het is een volksverzekering uit 1956, voor arm en rijk. Alle werkenden hebben daar hun hele leven premie voor betaald. De koppeling met het minimumloon is bij wet geregeld in 1980. De AOW voor partners is 50 procent, die voor alleenstaanden 70 procent van dat netto minimumloon. Als deze koppeling wordt losgelaten,

MARTIN VAN ROOIJEN

Eigenlijk CDA'er in hart en nieren en al 62 jaar lid van die partij. Van Rooijen is belastingspecialist en was al in 1973 staatssecretaris van Financiën in het kabinet Den Uyl. Hij ging later het bedrijfsleven in en zat in tal van commissies voor sociale voorzieningen. In 2015 kwam hij voor 50PLUS terug in de actieve politiek en keerde in 2019 terug in de Eerste Kamer.



is dat het begin van het einde. Ik ken die mensen van het kabinet, die willen de lage inkomens dan een beetje compenseren. Toeslagje hier, kleine compensatie daar."

NIEUW PENSIOENSTEL

Behalve de AOW staat ook het nieuwe pensioenstelsel dit jaar op het politieke menu. Dat moet het beter mogelijk maken dat de pensioenen weer geïndexeerd worden. Dat betekent dat de gepensioneerden er jaarlijks wat bij krijgen om de inflatie op te vangen. Maar dat is al tien jaar niet gebeurd en het is voor Van Rooijen maar zeer de vraag of dat nieuwe stelsel dit jaar nog wel goedgekeurd wordt. "Misschien kan er aan het eind van het jaar over gestemd worden, maar wat dan nog? Het duurt daarna nog vijf jaar voor het ingevoerd wordt..." Wel zou goedkeuring

KAN DAT: EXTRA PENSIOENOPBOUW NA JE 60^{STE}?

Dat is rijkelijk laat; je hebt niet meer zo veel tijd om je geld te laten groeien. Maar met een pensioengat heb je (jaar) ruimte om premies voor een lijfrente af te trekken van je bruto inkomen. Je betaalt dan pas inkomstenbelasting als de premies van de lijfrente gaan uitkeren. De jaarruimte is dit jaar maximaal € 13.570. Dat bedrag mag je storten in een lijfrentespaarrekening of verzekering. Meestal heb je niet een eenmalig pensioengat, maar van meerdere jaren. Die kan je ook benutten als 'reserveringsruimte'.

Onze pensioenexpert zegt: "Het belangrijkste is het fiscale voordeel. Je kunt de premies aftrekken op je aangifte inkomstenbelasting, mogelijk tegen een hoog tarief. Later bij het uitkeren van de premies betaal je vaak minder inkomstenbelasting. Dan heb je tariefvoordeel. Als je het geld behoudend wilt beleggen, zal het met de huidige rente weinig aangroeien. Maar je kan ook kiezen voor een groter risico. Dan kan het rendement meevallen."

van het pensioenplan indexering op kortere termijn weer mogelijk maken. Van Rooijen: "De rente gaat straks stijgen en dan schieten de dekkingsgraden van de pensioenfondsen vanzelf omhoog. Dan heb je dat hele nieuwe stelsel niet nodig. Er zit 2.000 miljard euro in de pensioenpot, dat is onvoorstelbaar veel geld en er komt nog steeds bij, ondanks dat de babyboomers al met pensioen zijn."

NIET UIT LUXE

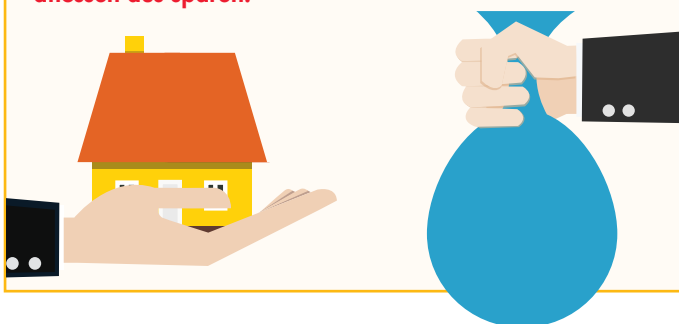
Zelf heeft Van Rooijen het na z'n lange carrière goed, maar dat weerhoudt hem er niet van oog te blijven houden voor mensen die het zo veel minder hebben. "Wat me opvalt in het straatbeeld, is het aantal oudere dames dat post bezorgt. Door weer en wind. Daar heb ik bewondering voor. Maar ik weet ook dat ze het niet uit luxe doen."



IS DE OVERWAARDE VAN JE HUIS EEN PENSIOENVOORZIENING?

Heel veel mensen met rijtjeshuizen die hun hypotheek hebben afgelost, zijn ineens vermogend. Als ze hun huis verkopen en gaan huren, hebben ze een prachtig kapitaal. Bij een aantal banken kunnen ze hun overwaarde deels verzilveren, zodat ze ook van het geld dat in de stenen zit, kunnen profiteren, zonder te hoeven verhuizen. Maar er zijn ook andere tijden geweest..

Onze pensioenexpert zegt: "Het ligt er maar aan wanneer je je huis gekocht hebt, of je er goed uitspringt. Nog maar enkele jaren geleden stonden veel huizen onder water; de hypotheek was hoger dan de verkoopwaarde. Maar de waarde van woningen is over een periode van dertig jaar altijd gestegen. Dan is aflossen dus sparen."



HOE VIND JE EEN PENSIOENADVISEUR?

Als u het moeilijk vindt keuzes te maken voor het pensioen ingaat, is het verstandig er een pensioenadviseur bij te halen. Die kunt u wellicht vinden bij de organisatie waar u werkt, de vakbond of in de kennissenkring. Maar het kan ook via de website of app van de brancheorganisatie voor financieel adviseurs adfiz.nl. Soms stellen werkgevers een klein budget ter beschikking voor pensioenadvies.



PENSIOEN IS MEER DAN ALLEEN GELD

Nu lijkt het net of een pensioen alleen maar rimpeloos kan verlopen als er maar voldoende geld is. Maar wat gaat u eigenlijk doen in de tijd dat u niet meer hoeft te werken? Het vergt veel creativiteit om invulling te geven aan een lege week. Niet iedereen heeft kleinkinderen om op te passen. Niet voor niets zijn mensen de afgelopen twintig jaar vijf jaar langer gaan werken, tot gemiddeld 65 jaar en zes maanden. Het vroegpensioen van de jaren 80 en 90 is lang niet iedereen goed bevallen. Belangrijk is dat u zich ook sociaal-maatschappelijk goed voorbereidt op het pensioen. Vrijwilligerswerk geeft veel mensen inhoud aan de dagen. U kunt ervoor in tal van sectoren terecht, van de zorg tot de politie, van het verenigingsleven tot coaching.

Kijk bijvoorbeeld eens op nlvoorelkaar.nl



NOG STEEDS WORDT OP ONS PENSIOEN GEEN INFLATIECORRECTIE TOEGEPAST