

Naar een nieuw toekomstig bestendig pensioenstelsel 2023

De weg naar een nieuw toekomstbestendig pensioenstelsel 2023 zonder generatieconflicten is een grote uitdaging.

Pensioen is een maandelijks 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 vertraagd meebeweegt met het fondsvermogen.

Amsterdam, 22 januari 2022.

Opinie: Arnoud Bosch Pensioenanalist VDAB

Vereniging Docenten Assurantie- en Bankleer (VDAB)

Print: **Up-Date** 2-2-2023 15:30

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 jaar-units uit te drukken worden jongeren gelijk behandeld als ouderen.

Elke inleg wordt netto ingelegd met € 14,00 = 1,00 Unit (jaartal) bij aanvang van de inleg.

Maandelijks zal de unitwaarde - jaartallen worden aangepast aan het wijzigingen van 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 van de opgebouwde jaar-units. De pensioenuitkering varieert vertraagd mee omhoog dan wel verlaagd omdat elke unit direct een pensioenuitkering vertegenwoordigd. Voor de duidelijkheid de jaar-units zijn pensioen-units en geen beleggings-units van een beleggingsfonds.

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 voorkomt tevens dat de pensioenrechten overgeheveld kunnen 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

Het voorgestelde nabestaande pensioen uitsluitend gefinancierd uit risicopremie tot pensioendatum, met een levenslange uitkering over 50% van het laatste salaris bij overlijden voor pensioendatum. Is premie technisch onbetaalbaar risico. [Pensioenlinken](#)

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](#)

Mag uw toekomstig bestendig pensioenstelsel geregeld worden met een AMvB?

Mag uw toekomstig bestendig pensioenstelsel geregeld worden met een AMvB?

Juist deze belangrijke ethische vraag is nu actueel geworden ook door de discussie over AOW en de vraag op de internet consultatie over het voorgenomen besluit tot pensioenindexatie gekoppeld aan het afzien van het recht van geenbezwaar maken. Om dat met een AMvB buiten de parlementaire toetsing te regelen. Voordat deze belangrijke vraag te beantwoorden is moet er dus meer zicht zijn hoe het toekomstig pensioen kan worden opgebouwd. En in het bijzonder hoeveel kapitaal per jaar mag worden opgebouwd of welke pensioenpremie over het pensioengevend salaris wettelijk beschikbaar is.

Om pensioenvermogen te berekenen is een voorbeeld nodig met vraag hoe pensioenkapitaal wordt opgebouwd.

Uitgaande van een voorbeeld:

Jaarsalaris inclusief 8% vakantietoeslag bedraagt € 30.802.

Door de wet is bepaald dat over €14.802 *) minimaal in 2022 geen pensioen mag worden opgebouwd.

Hierdoor wordt het pensioengevend salaris voor opbouw € 30.802 - € 14.802 = € 16.000

Over het pensioengevend salaris is wettelijk bepaald dat dit maximaal 75% mag zijn over 40 jaar.

Concreet betekent dat 75% van € 16.000 = € 12.000 over 40 jaar.

Per jaar wordt er dus opgebouwd € 12.000 / 40 = € 300/jaar Voor € 1,00 pensioenopbouw is benodigd € 14,00 kapitaal.

Over het pensioengevend salaris moet dus $300 \times 14,00 = € 4.200$ premie gestort worden per jaar.

Op pensioendatum wordt dus na 40 jaar opgebouwd pensioen van € 12.000 uitgekeerd aangevuld met AOW.

Om het pensioen van € 12.000 per jaar te kunnen uitkeren is benodigd een kapitaal (12.000×14) van totaal € 168.000

Daar is geen rekenrente van DNB voor nodig.

*) Wordt ook wel franchise genoemd.

Er is geen vermogensnoodzaak voor een pensioentransitie naar een nieuw beoogd pensioenstelsel.

Indien toch wordt overgegaan naar een nieuwstelsel, dan kan onderstaande uitleg gebruikt worden zonder het gebruik van opgelegde fictieve DNB- transitierente.

Op aanvangsdatum van het pensioen is het benodigd pensioen opbouwkapitaal gelijk aan som van alle pensioentoezeggingen maal een factor van € 14 voor 1 euro toezegging. (Deel A)

Met ingang van de pensioendatum op 68 jaar zal de factor van € 14 jaarlijks worden verlaagd met 1/35 deel van de € 14.

Terwijl de pensioenuitkeringstoezegging gelijk blijft aan die personen die nog in leven zijn.

Door het jaarlijks overlijden zal het benodigd pensioenkapitaal in de uitkeringsfase dus jaarlijks gaan dalen. (Deel B)

Voorbeeld:

Stel dat groep pensioengerechtigden 73 jaar zijn geworden dan zal het benodigd kapitaal zijn.

De som van de toezeggingen van die groep van 73 jaar maal de factor van €14 maal 30/35

(Toezeggingen $\times 14 \times 30/35$) voor de nog levende pensioen uitkeringsgerechtigden.

Om de toegezegde pensioenen te mogen indexeren dan zal het aanwezige fondskapitaal (Deel Totaalfondsvermogen) groter moeten zijn dan: De som van het benodigd opbouwkapitaal en het uitkeringskapitaal. (Deel A + Deel B)

Concreet: (Totaal Fondsvermogen) : (Deel A + Deel B)

Bezwaar maken tegen het concept-besluit dat momenteel voor commentaar voorligt is voor indexatie uitgesloten.

Het concept-besluit dat momenteel voor commentaar voorligt bij de internet consultatie van de minister SZW heeft als doel om artikel 137, lid 5 Pensioenwet te wijzigen. Volgens deze bepaling heeft de minister SZW de bevoegdheid nadere regels te stellen over de toeslagverlening (indexatie) voor zover het de huidige Pensioenwet betreft en deze nadere regels zijn opgenomen in het huidige Besluit Financieel Toetsingskader (FTK).

Met het voorliggende concept-besluit wil de minister SZW een extra bepaling over de toeslagverlening opnemen die een alleen voor 2022 geldende versoepeling betekent over vanaf welke lagere dekkingsgraad mag worden geïndexeerd. Door het opnemen van een voorwaarde voor deze versoepeling die de mogelijke overgang naar een andere nog door het parlement goed te keuren wettelijke regeling aan deze versoepeling koppelt, kan worden gesproken van misbruik van wetgevende macht. Dat valt onder het juridische begrip *détournement de pouvoir* inhoudende dat een bestuursorgaan geen misbruik mag maken van de aan hem toegekende bevoegdheid zoals omschreven in artikel 3:3 van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) en deze misbruik kan respectievelijk dient door de rechter te worden getoetst.

Daarnaast kan worden gesteld dat een dergelijke versoepeling met de bijbehorende voorwaarde niet ethisch verantwoord is zonder dat het parlement daarover haar mening kan geven. Want het concept-besluit loopt vooruit op het voorgenomen invoering van de Wet toekomst pensioenen gezien de eis van een voorgenomen besluit van een pensioenfonds tot 'invaren' in het voorgestelde nieuwe pensioenstelsel ondanks dat daarover nog geen wetsvoorstel is gepresenteerd aan het parlement. Een 'blind' voornemen dus met nog niet vast te stellen consequenties en gevolgen zonder dat direct belanghebbenden van de pensioenregeling zijn geraadpleegd dan wel hun instemming hebben kunnen geven.

In het beoogd pensioenakkoord staat ook nergens hoe het pensioenvermogen wordt samengesteld.

Daarom is de vraag hoeveel pensioenpremie aangewend kan worden tot een redelijk pensioen vooruitzicht.

Omdat er niet meer naar voorwaardelijke toezeggingen wordt gewerkt moet er voor de deelnemers meer duidelijkheid komen. Zeker nu ook de vraag is gesteld in de AMvB tot het goed keuren van pensioen-indexatie direct wordt gekoppeld aan het accepteren van pensioentransitie zonder mogelijkheid van toekomstig bezwaar procedure.



A2Puzzels – Branche linken & Doelgroepen

<http://www.a2abc.nl> print: Update 19-12-2023 17:04

11	0	A2AV	A2 Aanbieding	A2 Finance	A2 Sedo	A2 Berekenen
12	0	A2BK	A2 Ah	A2 Financiering	A2 Kortingskaart	A2 Run
13	0	A2BR	A2 Auto	A2 Financieringen	A2 Krediet	A2 Schuld en Inkomen
14	0	A2BZ	A2 Autolease	A2 Fitness	A2 Lenen	A2 Schuldhulp
15	0	A2CS	A2 Autoverzekering	A2 Foto	A2 Marathon	A2 Sex
16	0	A2EB	A2 AWD	A2 Geld	A2 MBO	A2 Solex
17	0	A2FD	A2 Bonus	A2 Geldzaken	A2 Mobiel	A2 Sparen
18	0	A2GT	A2 Bonuskaart	A2 Gratis	A2 Motor	A2 Sport
19	0	A2ID	A2 Bonuskorting	A2 HBO	A2 Pensioenbehoud	A2 Start
20	0	A2LL	A2 Bonus-korting	A2 Herten	A2 Pers	A2 Studentenpakket
21	0	A2NP	A2 Caravan	A2 Huurauto	A2 Persnieuws	A2 Telefoon
22	0	A2HH	A2 Chalet	A2 Huurfiets	A2 Recht	A2 WFT
23	0	A2PB	A2 Digitaal	A2 Huurwoning	A2 Reis	A2 Wonen
24	0	A2PO	A2 Doorsneepremie	A2 Hypotheek	A2 Reisverzekering	A2 Woonhuisverzekering
25	0	A2PS	A2 Drone	A2 Hypotheken	A2 Reklame	A2 Woonverzekering
26	0	A2PZ	A2 Ebike	A2 Kamerhuur	A2 Restaurants	A2 Zorgpremie
27	0	A2RC	A2 Ebikes	A2 Koop	A2 Rijbewijs	A2 Zorgverzekering
28	0	A2SW	A2 Energie	A2 Koopwoning	A2 Rijbewijskeur	A2 Zzp-pensioen
29	0	A2VG	A2 Events	A2 Korting	A2 Rijbewijskeuring	A2 Zzpverzekering
30	0	A2WW	Als de Leugen regeert?	A2 Rechtzaak	A2 Pensioenleugen	A2 Actueel
31	0	A2VK	A2 PensioenABC	A2 Pensioen	A2 Pensioenvisie	A2 Web.nl
32	0	A2VP	A2 Koophuis	AVHH	STOP-Pensioenroof	Pensioenvisie-Arnoud
33	0	A2WB	Woning Waarde WOZ	Help Ons Nu	Pensioen Berekening	Uw Toekomstig Pensioen

Binnenkort op [A2-Gratis](#) beschikbaar: A2Weekpuzzel A2Maandpuzzel

Gebruiksaanwijzing: Ga naar [A2TT.nl](#)

Neem eerst het wantrouwen weg in het pensioenstelsel maar vergeet niet uw pensioenrechten

Hoewel het RECHT van bezwaar beperkt is in het beoogde Pensioenakkoord zijn de pensioenfondsen al vooruit gelopen op de nog niet aangenomen Wet Toekomstig Pensioen (WTP). Door nu al de indexatie in te voeren op grond van de (WTP) Voorkom dat de HR uitspraak van geen bezwaar tegen u gaat werken omdat u geen bezwaar hebt gemaakt.

Lees de voorbeeldbrief voor bezwaar maken: [Voorbeeld bezwaar aan ABP](#) en [Voorbeeld bezwaar aan ander Pensioenfonds](#)

Arnoud Bosch Pensioenanalist, van de Vereniging Docenten Assurantie- en Bankleer (VDAB)

Print: [Up-Date](#) 2-2-2023 15:31

Nog beter is het wantrouwen weg te nemen in het Pensioenstelsel.

In het (nieuw) beoogd pensioenstelsel zal het wantrouwen niet afnemen maar juist toenemen veroorzaakt door de onzekerheid over de toekomstige pensioenvooruitzicht tussen betaalde pensioenpremie en jaarlijks wisselende pensioenuitkering.

Ook staat nergens in het nieuwe pensioensysteem vermeld hoe je van het eigen pensioenvermogen aan pensioen eruit kan of mag worden gehaald? Deze belangrijke vraag hierbij zal zijn.

Gaat de pensioenuitkering gepaard door middel van leeftijdscohorten van 1, 5 of 10 jaar bij aanvang van de pensioenleeftijd?

In onderstaande stuk staat hoe je wel een koppeling kan maken naar een pensioen perspectief.

Ondanks dat er geen garanties worden afgegeven.

In het beoogde pensioenakkoord wordt uitgegaan van een beschikbare premieregeling.

Indien de beschikbare pensioenpremie lager wordt dan € 14 voor €1 pensioentoezegging over de Pensioengrondslag (PG) dan zal dat betekenen dat er minder pensioenpremie (Lees kapitaal storting) in het pensioenfonds wordt gestort dan in het huidige pensioensysteem.

Concreet:

Er moet dus bij een fictieve pensioentoezegging van € 1,875 een kapitaal gestort worden in de opbouwfase van €14*1,875 kapitaal. Wat resulteert in een premie van 26,25% over de PG

Indien er geen vaste koppeling wordt gemaakt tussen een vaste kapitaalstorting en de fictieve pensioentoezegging zal het gevolg hiervan zijn voor het beoogde pensioenakkoord dat er op termijn uiteindelijk gaat resulteren in het (steeds) verlagen van de pensioenpremie over de (PG) door het loslaten van pensioenpremie gekoppeld aan de (geïndexeerde) pensioenkapitaal.

Daarom lijkt het verstandiger een ingeslopen fout te herstellen van het bestaande systeem waarmee transitie kosten en (toekomstige) wantrouwen bespaard kan worden.

Door een fout in huidig pensioensysteem is het wantrouwen ontstaan in de pensioenfondsen.

De fout is ontstaan door geen vaste koppeling tussen pensioenpremie percentage over de PG (Pensioengrondslag) en de pensioentoezegging.

In mijn visie moet er een vaste koppeling zijn van een vaste pensioenpremie van € 14,00 voor €1,00 pensioen toezegging, die gekoppeld is aan toezegging voor een geïndexeerd pensioen.

Maw voor een eerlijk geïndexeerd pensioen moet het opbouwpercentage vermenigvuldigd worden met een vaste factor 14,00 *)

Concreet wordt dan de pensioenpremie over PG

Bij 1,50 *14 = 21,00% over PG

Bij 1,75. *14 = 24,50% over PG

Bij 1,875*14 = 26,25% over PG **)

Bij 2,05 *14 = 28,70% over PG

*) Door vooroverlijden voor pensioendatum is de storting van € 14 in werkelijkheid €15,50 voor een pensioentoezegging van € 1,00

Dan zie je ook gelijk dat 17.4% **) pensioenpremie over de PG met 1,875% opbouw in 2016 voor het ABP nooit door DNB had mogen worden toegestaan. Omdat het ongehoord is t.o.v. andere deelnemersjaren van pensioenopbouwers.

Door een vaste koppeling te maken tussen pensioenpremie over pensioentoezegging kan het huidige systeem zonder problemen blijvend bestaan.

NB. De bovengenoemde berekeningen zijn controleerbaar met de spreadsheet vindbaar op:

www.Pensioen-Software.nl

**) Bij het ABP werd over een PG van € 10.000 in 2016 aan pensioenpremie € 1.740 voldaan.

En in 2021 was deze premie € 2.590 voor precies dezelfde pensioentoezegging.

Bronnen:

www.A2Pensioen.nl

www.A2UwPensioen.nl

www.A2MaakBezwaar.nl

www.UwToekomstigPensioenStelsel.nl

www.AlsDeLeugenRegeert.nl

www.Pensioenvisie-Arnoud.nl

www.STOP-Pensioenroof.nl

<https://www.tonverlind.nl/dans-rond-de-pensioenmiljarden-dossier/>

<https://www.tonverlind.nl/ombouwen-pensioen-voor-1-miljoen-medewerkers-een-jaar-lang-werk/>