

## Voor wie?

- Werknemers en zzp'ers
- Gepensioneerden

**VRAGEN  
OVER HET**

# pensioen- akkoord

Bij het nieuwe pensioenstelsel staan zekerheid en een vaste uitkering niet langer voorop. Wat gaat er precies veranderen?

TEKST REINOUT VAN DER HEIJDEN



## IN JUNI 2020 PRESENTEERDE

minister Koolmees van Sociale Zaken en Werkgelegenheid details over de uitwerking van het pensioenakkoord. Die geven meer duidelijkheid over het inkomen van gepensioneerden en het toekomstige pensioen van anderen. Antwoorden op zeven vragen.

### Vraag 1

*Is er later nog wel pensioen voor mij?*

Het is een fabel dat de pensioenpotten leegraken. Het totale Nederlandse pensioenvermogen bedraagt ruim 40 keer de jaarlijkse pensioenpremies. In 2018 kwam dat neer op €33,2 miljard. In hetzelfde jaar werd er €31 miljard aan pensioen uitgekeerd.

Toch is er wel een probleem. Pensioenfondsen hebben meer uitkeringen beloofd dan ze kunnen garanderen. Eind 2018 kwamen zij €250 miljard tekort om de toegezegde pensioenen 'met een hoge mate van zekerheid' te kunnen uitkeren. Die hoge mate van zekerheid is een strenge statistische norm.

Het nieuwe pensioenakkoord kijkt anders naar toegezegde pensioenen. Zekerheid en een vaste uitkering staan niet langer voorop. Werknemers weten in de toekomst niet meer precies hoeveel pensioen ze krijgen. Dat horen ze pas op de pen-

sioendatum. Op dat moment staat de uitkering niet vast. Bij ieder pensioen hoort een 'projectierendement'. Dat geeft aan hoeveel het persoonlijke vermogen nog aan rendement zal opleveren. In latere jaren kan dat rendement worden aangepast. De uitkering gaat dan omlaag of omhoog.

## Vraag 2

*Krijg ik een eigen pensioenpotje?*

In zekere zin wel. Je mag – of hoeft, het is maar hoe je het bekijkt – alleen niet te kiezen waarin je belegt. Dat doet het pensioenfonds waar je verplicht bij bent aangesloten.

Het pensioenfonds verlaagt je beleggingsrisico naarmate je ouder wordt. Oudere werknemers en gepensioneerden profiteren dus minder van het rendement op de beurs, maar krijgen ook minder harde klappen als het slecht gaat. Verder wordt de doorsneeopbouw afgeschaft. Iedereen blijft dezelfde premie inleggen, maar jongeren bouwen er meer vermogen mee op. Hiervoor zijn twee redenen: hun inleg rendeert langer en hun inleg wordt risicovoller belegd. Om de uitkeringen stabiel te houden, legt het pensioenfonds een solidariteitsreserve van maximaal 15% van het pensioenvermogen aan.

## Vraag 3

*Wanneer gaat het nieuwe stelsel in?*

Een pensioenfonds heeft maximaal vier jaar de tijd om het nieuwe stelsel in te voeren, van 2022 tot 2026. Alle deelnemers moeten persoonlijk inzicht krijgen in de hoogte van hun pensioen dat zij vóór de overstap mochten verwachten en het verwachte pensioen na de overstap. Daarna wordt er tien jaar voor uitgetrokken

om deelnemers te compenseren die er in het nieuwe stelsel op achteruitgaan.

Wie overstapt naar een andere werkgever, verliest het recht op compensatie bij zijn oude pensioenfonds.

## Vraag 4

*Is mijn pensioen straks waardeverlozen?*

Als het goed is wel. Een pensioenfonds dat een dekkingsgraad van 90% heeft, bezit naar verwachting genoeg vermogen om ieder jaar de uitkeringen te laten stijgen met de inflatie. Maar het kan natuurlijk ook tegenzitten.

Verder is het onzeker hoe snel het nieuwe stelsel wordt ingevoerd. En of de uitkeringen in de tussentijd omhoog of omlaag gaan en of de pensioenfondsen ruimte hebben om misgelopen indexatie alsnog toe te kennen. In de afgelopen tien jaar zijn de pensioenen niet gecompenseerd voor de inflatie. Of de pensioenfondsen dat ooit nog kunnen inhalen, is maar zeer de vraag.

## Vraag 5

*Is het gevaar van het verlagen van pensioenen nu geweken?*

Nee. Net als vorig jaar belooft Koolmees dat pensioenfondsen niet hoeven te korten als zij aan het einde van 2020 een dekkingsgraad van 90% hebben. Dat is een flinke versoepeling, want anders hadden pensioenfondsen moeten korten als eind dit jaar hun dekkingsgraad onder 104% komt. Toch ontkomt een aantal grote fondsen, waaronder ABP en Zorg en Welzijn, er waarschijnlijk niet aan dat zij begin 2021 moeten korten. Zoals het er nu uitziet, wordt de uitkering dan ongeveer 0,5% lager. Zolang het nieuwe stelsel nog niet is ingevoerd, blijft het risico op verdere kortingen groot.

## Vraag 6

*Gaan alle soorten pensioenen mee naar het nieuwe stelsel?*

Nee, er is een uitzondering gemaakt voor beschikbare premieregelingen. Dat zijn individuele pensioenpotjes waarvoor ouderen meer premie inleggen en jongeren minder.

In het nieuwe stelsel is de inleg voor iedereen gelijk. Bij premieregelingen is het onmogelijk om over te stappen naar een gelijke premie, zonder de regelingen enorm te verstoren. Nieuwe werknemers kunnen straks niet meer toetreden tot de bestaande beschikbare premieregelingen, want die worden uitgefaseerd.

## Vraag 7

*Wat gebeurt er met het partnerpensioen en met zzp'ers?*

Zzp'ers (zelfstandigen zonder personeel) worden niet verplicht pensioen op te bouwen. Zij moeten zich wel makkelijker vrijwillig kunnen aansluiten bij een pensioenregeling.

Het partnerpensioen wordt hervormd. Als een werknemer vóór zijn pensioen overlijdt, krijgt de partner voortaan maximaal 50% van het laatste salaris. Deze uitkering staat los van het aantal dienstjaren en de AOW-franchise. Hiermee komt er een einde aan de soms schokkend lage uitkeringen voor partners van jobhoppers en werknemers met een laag inkomen (lees p. 22 van Geldgids juni 2018 via [geldgids.nu/archief](http://geldgids.nu/archief) met zoekwoord partnerpensioen). Opgebouwd partnerpensioen dat wordt uitgekeerd vanaf de pensioendatum blijft intact. ●

## MEER INFORMATIE

 Kijk voor handige websites op [geldgids.nu](http://geldgids.nu)

# Laat je niets wijismaken

Met de onafhankelijke tips en adviezen uit de Geldgids maak je zelf de juiste financiële keuzes. Probeer nu met korting.

Bekijk de aanbieding

