



Pensioenconsultancy

# Principeakkoord vernieuwing pensioenstelsel

BIZ 6 juni 2019

Wilfred Korthouwer

# ACHTERGROND


- Pensioenstelsel sinds 2008 in zwaar weer
- Uitkeringsstelsel met nominaal ‘gegarandeerde pensioenen’ onhoudbaar
- Meeste pensioenfondsen indexeren al jaren niet meer > veel onvrede
- Doorsneepremie past niet meer bij:
  - demografische ontwikkelingen
  - carrièreverloop
  - verdeling tussen jong en oud
- Te weinig keuzemogelijkheden in bestaande systeem
- Pensioenfondsen blijven in de knel komen met huidige financieringseisen
- Draagvlak daalde snel
- Advies SER uit 2015 vrijwel integraal overgenomen

# HOOFDLIJNEN PRINCIPEAKKOORD (1)

- AOW:
  - komende twee jaar bevroren op 66 jaar en 4 maanden
  - koppeling levensverwachting vanaf 2024 i.p.v. 2022
  - minder snelle stijging vanaf 2024
- Afschaffen doorsneepremie systeem
  - pensioenpremie wordt kostendekkend berekend o.b.v. rente, sterfte, kosten en leeftijdsafhankelijk
  - bestaande rechten worden gecompenseerd > hoe?
- Invoering nieuw premie pensioencontract
  - persoonlijk pensioenvermogen met collectieve uitkeringsfase
  - CAO partijen zullen periodiek toetsen of de doelstellingen o.b.v. de gewenste uitkeringen gerealiseerd kunnen worden met het premiesysteem
- Één fiscaal kader voor alle pensioenregelingen

# HOOFDLIJNEN PRINCIPLEAKKOORD (2) HET NIEUWE CONTRACT

## DE BELANGRIJKSTE ELEMENTEN VAN HET NIEUWE CONTRACT

 Openen



PREMIE-INLEG

Voorwaardelijke pensioenen  
in collectief vermogen

Uitgebreide **risicodeling** in  
**opbouwfase** en **uitkeringsfase**  
door spreiding van schokken

Beleggingsbeleid **afgestemd op de**  
**leeftijdssamenstelling**  
van het fonds



UITKERING

## HOOFDLIJNEN PRINCIPEAKKOORD (3)

- Één maatstaf voor waardering van nominale aanspraken
  - m.a.w. vaste actuariële richtlijnen zoals we die nu ook al kennen bij waardeoverdracht. Bijv. GBM/GBV 2011-2016, 2% rente of UFR, 5% kostenopslagen
- Beleggingsbeleid op maat
  - Lifecycle beleggingen
  - rendementen en risico's leeftijdsafhankelijk
- Pensioencommunicatie persoonlijker
  - verwacht pensioen in zgn. navigatiemetafoor
- Meer keuzemogelijkheden
  - maximaal 10% waarde opnemen uit pensioenpot
  - meer opties voor variabel pensioen
  - deels aflossen van de hypotheek



## HOOFDLIJNEN PRINCIPEAKKOORD (4)

- Zelfstandigen
  - meer mogelijkheden voor **vrijwillige aansluiting bij pensioenfondsen**, mits.....
  - vrijwillige voortzetting pensioen na dienstverband bevorderen
  - **verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering** > hoe?, waar?, kosten?
  - oriëntatie voor nieuw wettelijk kader **arbeidsvorm neutraal pensioen kader**
- Aanpak witte vlekken (werknemers zonder pensioen)
  - huidige verplichtstellingsstel blijft in tact maar zal worden aangescherpt
  - STAR komt met aanvalsplan om meer niet verplichte sectoren erbij te trekken
  - wachttijd van 26 voor uitzendkrachten mogelijk omlaag
  - gelijke behandeling payrollers
- Streven naar meer ‘duurzame inzetbaarheid’
- Versoepeling regels vervroegd uittreden > vrijstelling RVU-heffing

## HOOFDLIJNEN PRINCIPEAKKOORD (5)

- Herziening nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidspensioen



Bedankt voor uw aandacht!

Wilfred H. Korthouwer MPLA CCFP

[wilfred@wkpensioenconsultancy.nl](mailto:wilfred@wkpensioenconsultancy.nl)

T 0251-673633

M 06-19620457