



Twee pensioengeneraties op één podium

**Gerry Dietvorst en Michael Visser
23 mei 2019**



HAUDIGE GENERATIE 65-PLUS RIJKSTE OOI



Dertigers voor het eerst slechter af dan hun ouders



Programma

- Cherry picking uit 10 actiepunten brief minister Koolmees
- Pensioen, tot de dood... ons scheidt
- De Pensioenschijf van 5 biedt perspectief
- Maakt u de juiste keuzes?
- Een andere blik op het pensioen van de toekomst

10 actiepunten in brief Koolmees

Aanpassing fiscaal kader

“Waar mogelijk en wenselijk zullen hierbij de verschillen tussen de tweede en derde pijler worden weggenomen, waardoor een stap wordt gezet richting een **arbeidsvormneutraal pensioenkader.**”





ANP

- Pensioen en lijfrente vanaf 1992 naar elkaar toegegroeid
- Doel en strekking gelijk
- Fiscaal kader in grote lijnen gelijk, maar blijven twee afzonderlijke werelden
- Niet meer passend in huidige arbeidsmarkt
- Tijdstip voor gelijktrekken regels beter dan ooit
- Aftrek pensioen en lijfrente gelijk

10 actiepunten in brief Koolmees

Nabestaandenpensioen

“Het blijkt dat veel *onbekendheid* en *onduidelijkheid* over het financiële risico bij nabestaandenpensioen het gevolg is van zowel *de informatieverstrekking*, als de *diversiteit* en *complexiteit* in de *vormgeving* van het nabestaandenpensioen.”





Partnerpensioen: onduidelijk, divers, complex en onoverzichtelijk?

- Divers: partnerpensioen werknemer, zzp-er, ondernemer ongehuwd samenwonenden en 100K-plus
- Onoverzichtelijk en complex: opbouw/risicobasis, Anw-hiaat, optioneel, Anw-uitkering, eerdere scheiding, ongehuwd samenwonen, zzp-er
- Is (beter) partnerpensioen nodig? Ja, dan actie!
- Toekomst: tijdelijk partnerpensioen en altijd risicobasis?

Stelling

Na invoering van de Wet pensioenverdeling bij scheiding 2021 zullen er na scheiding heel wat minder losse pensioeneindjes zijn

- A. Eens
- B. Oneens



Echtscheiding

Wet VPS 1995 wordt in 2021 vervangen: minder losse pensioeneindjes...

Conversie wordt hoofdregel, verevening de uitzondering

- Helpt partnerpensioen geconverteerd!
- Voorhuwelijkse periode telt niet meer mee

Uitvoerder krijgt melding van de scheiding

Na 6 maanden conversie, tenzij partijen anders overeenkomen of weer hertrouwen...

- 6 maandstermijn wordt fatale termijn!

Mogelijk pensioenplan in convenant verplicht

Actie: extra aandacht voor partnerpensioen, voorsorteren op nieuwe wet, extra overlijdensrisicoverzekering



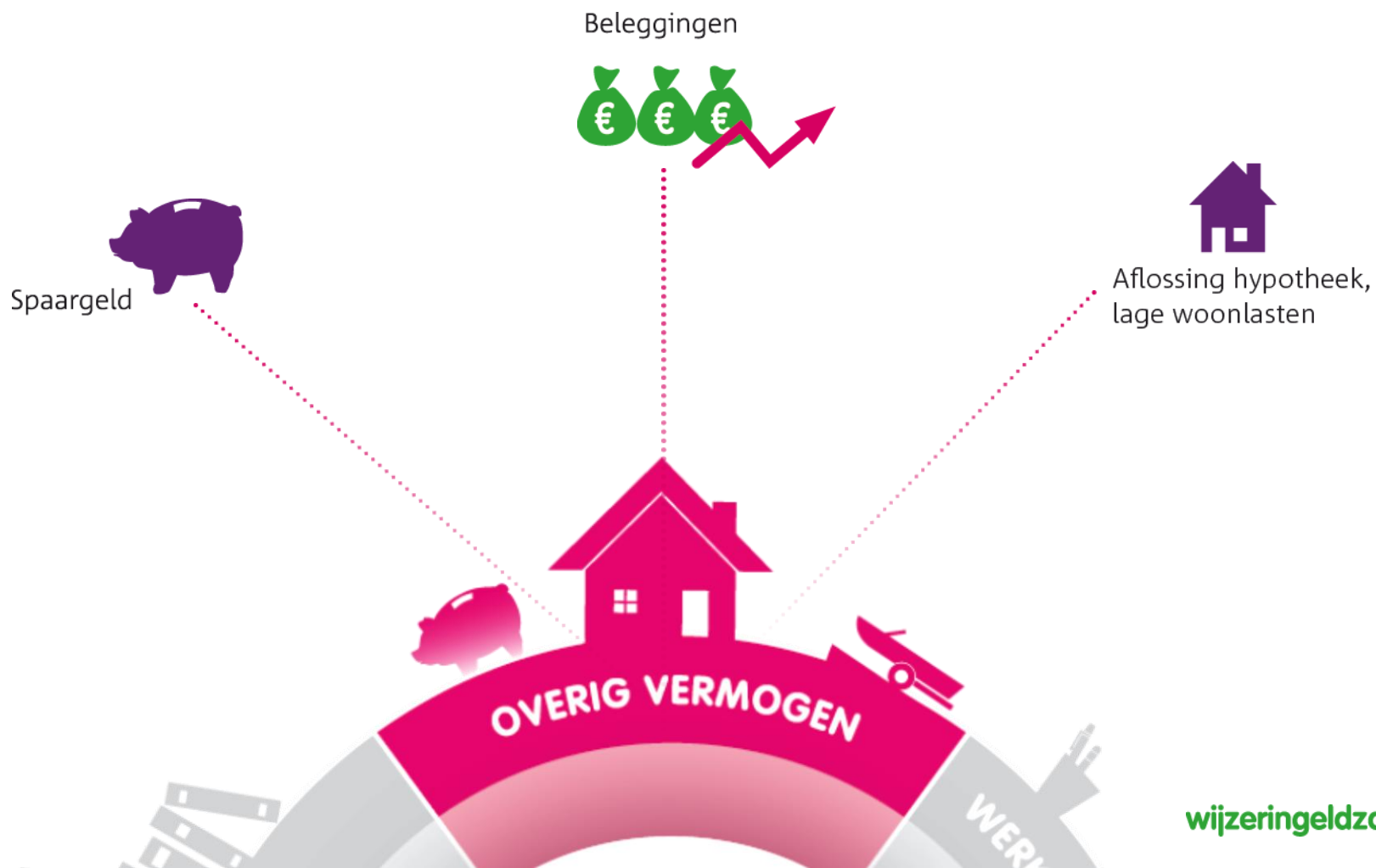
De pensioenschiif van 5

Beter inzicht in de inkomsten en uitgaven voor later



Overig vermogen

Sparen, beleggen en aflossen



Werk na pensionering

Langer pensioen opbouwen en extra inkomsten



Deeltijd pensioen

Inkomsten uit
werk na bereiken
AOW leeftijd



Langer doorwerken voor
een hogere uitkering



WERK NA PENSIONERING



Pensioenschijf 5: doorwerken na pensioen?

- Menselijk kapitaal: investeren in jezelf, samen met je werkgever
- Leven lang leren: bijscholen/omscholen
- Deeltijdpensioen
- Steeds meer mensen werken langer door
 - ook na AOW gerechtigde leeftijd ('fenomeen van beperkte omvang')
- Maar ook veel animo om eerder te stoppen met werken (zware beroepen discussie, Generatiepacten)



Uitgaven

Heb jij het goed voor elkaar?

Inkomsten

vs.

Uitgaven



Woonlasten?



Kosten voor kinderen?



Zorgkosten?



Wensen?
(vakanties, uitjes etc.)

10 actiepunten minister Koolmees (brief 1 februari 2019)

1. Uitwerking wetgeving afschaffing doorsneesystematiek (incl. aanpassing fiscaal kader)
2. Wet verbeterde premieregeling toegankelijker en aantrekkelijker
3. Meer maatwerk in beleggingsbeleid
4. Faciliteren omzetting bestaande aanspraken naar contract met persoonlijke pensioenvermogens
5. Opname bedrag ineens mogelijk maken
6. Communiceren over persoonlijke pensioenvermogens
7. Verbreden reikwijdte van het pensioenstelsel
8. Verbeteringen voor nabestaanden
9. Onderzoek koppeling tussen levensverwachting en pensioenleeftijd
10. Benoeming commissie Parameters



10 actiepunten minister Koolmees (brief 1 februari 2019)

1. Uitwerking wetgeving afschaffing doorsneesystematiek (incl. aanpassing fiscaal kader)
2. Wet verbeterde premieregeling toegankelijker en aantrekkelijker
3. Meer maatwerk in beleggingsbeleid
4. Faciliteren omzetting bestaande aanspraken naar contract met persoonlijke pensioenvermogens

5. Opname bedrag ineens mogelijk maken

6. Communiceren over persoonlijke pensioenvermogens
7. Verbreden reikwijdte van het pensioenstelsel
8. Verbeteringen voor nabestaanden
9. Onderzoek koppeling tussen levensverwachting en pensioenleeftijd
10. Benoeming commissie Parameters



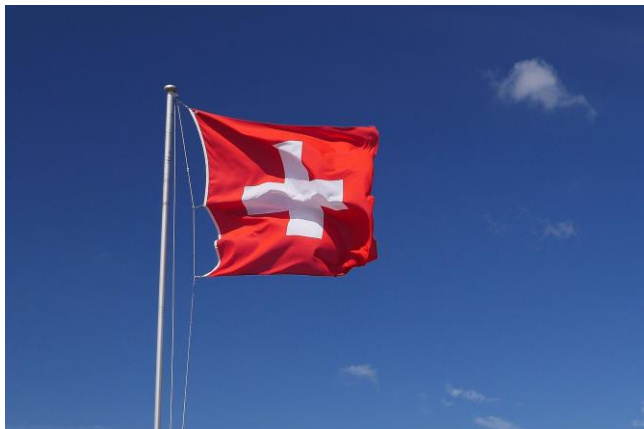


Stelling

Het bieden van meer keuzemogelijkheden in het Nederlandse pensioenstelsel is een goede ontwikkeling

- A. Zeer mee eens
- B. Mee eens
- C. Oneens
- D. Zeer mee oneens

De keuze is reuze





Kiezen voor keuzemogelijkheden?

Winst van maatwerk en flexibiliteit

Goede oude dag maar illiquide

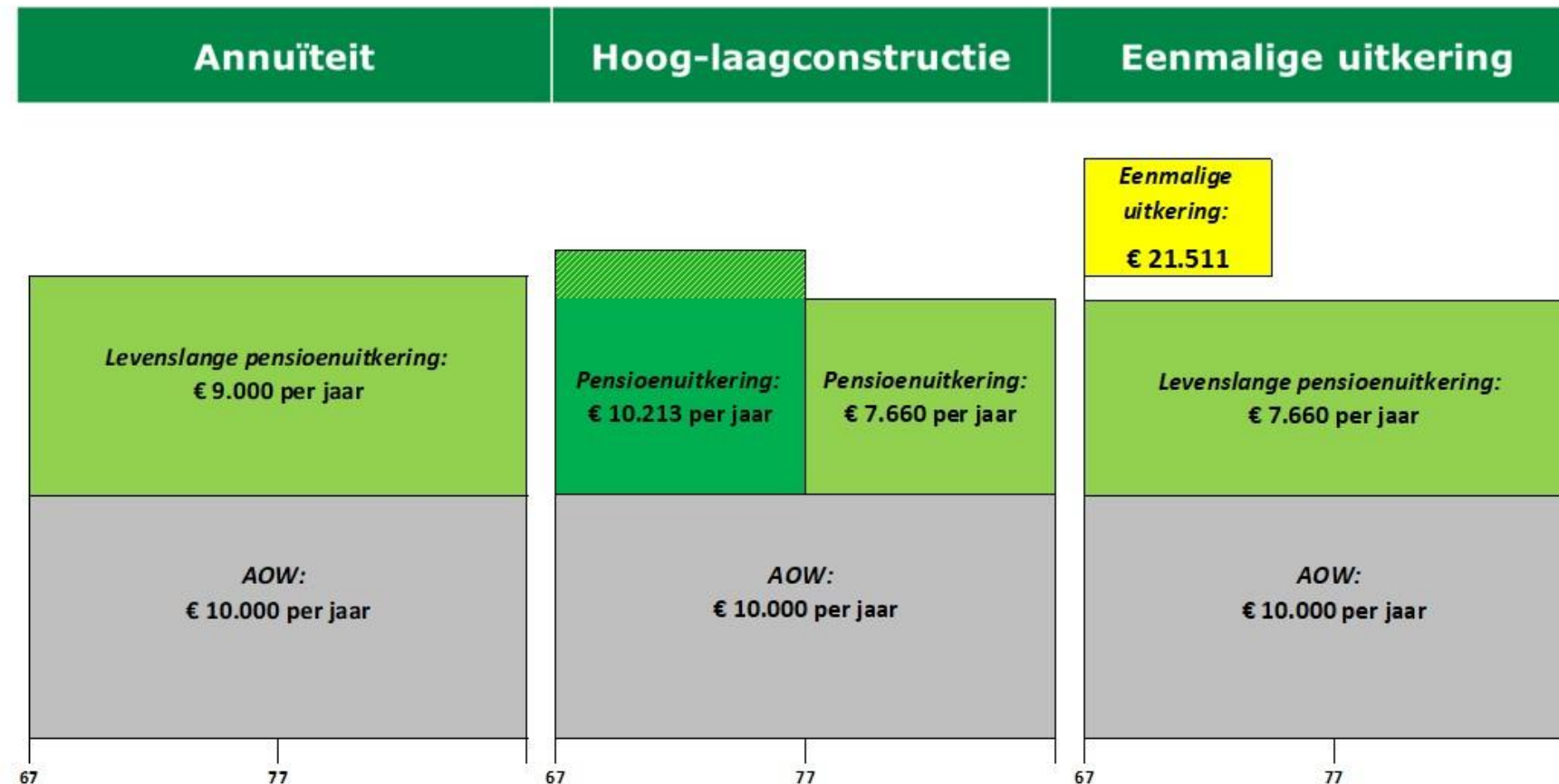
- inflexibel pensioen
- kapitaal opgesloten in woningen



- vaste pensioenpremie
- aflossing hypotheek
- aflossing studielening

Netspar, De routekaart naar een meer integrale benadering van wonen, zorg en pensioen, 2016

Omzetting annuïteit in hoog-laag en eenmalige uitkering (voorbeeld)



Bron: Niels Kortleve, Merle Willemsen, "Hoe kunnen we een eenmalige uitkering bij pensionering veilig en eenvoudig maken?", Me Judice, 23 oktober 2017

Impact technologie op pensioen?

KIJK

De wereld van wetenschap & technologie



● SCIENCE ● TECH ● SPACE ● MENS ● DIY ● WINNEN



 JASPER VERHAAR - 8 SEPTEMBER 2015



Altijd al willen weten of je gezond oud zult worden? Mogelijk is dat binnenkort te lezen in je bloed.

LAATSTE NIEUWS





Stelling

Het lijkt me leuk om 100 jaar te worden

- A. Eens
- B. Oneens

De jeugd van tegenwoordig

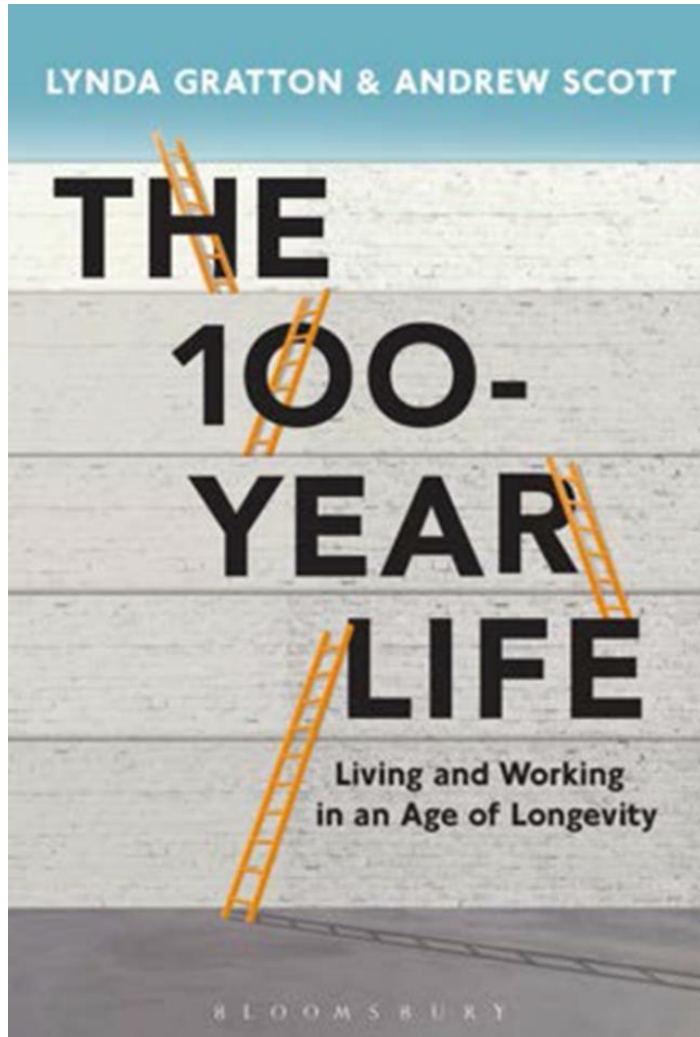


Enkele reacties op website Jeugdjournaal

- Het is alleen leuk als je niet alleen bent en dat je gezond bent
- Mijn oma is 90 en gaat nog van de hoge duikplank in het zwembad, dus de 100 haalt ze wel!
- Alleen gezond met een computer
- Nee omdat als je ouder word word je ook kleiner. maar het is wel leuk voor opa,s en oma,s
- Als je 100 jaar word mag je in rolstoel, het is heel leuk
- Ik wil 2100 meemaken!
- Ja net als sinterklaas!!



Het pensioen van de toekomst?



Voor jong en oud: pensioen à la carte heeft toekomst!

Steeds meer pensioen à la carte is een logische ontwikkeling...

... maar **keuzes** maken blijft lastig (**hoog-laag, deeltijdpensioen** en straks een **uitkering ineens**)

... een **financiële coach van de zaak** zou zo maar eens een gewaardeerde arbeidsvoorwaarde voor de toekomst kunnen worden!

... met extra aandacht voor **risico's nu** (zoals overlijden en echtscheiding), **langleven** en de **uitgavenkant van pensionering** straks!



Bedankt voor uw aandacht!

www.pensioengemi.nl

@Pensioenschijf





Zwitsersleven PensioenEvent 2019

Zwitsersleven