



vhp2

Het nieuwe pensioenstelsel komt eraan: tijd om stil te staan bij later

VHP2 Samen komen we verder



Inhoudsopgave

Wat speelt er op pensioengebied?	3
Wat gaat er veranderen?	4
Wat is de inzet van VHP2?	7
Wat is het voorlopig oordeel van VHP2?	8
Wat betekent VHP2 voor mijn pensioen?	8

Wat verandert er allemaal voor mij?

Pensioen opbouwen is een van de belangrijkste secundaire arbeidsvoorwaardes voor werknemers. Maar voor veel mensen is pensioen iets dat ze ingewikkeld vinden en dat ver van ze af staat. Daarom nemen ze vaak pas rond hun 55ste de moeite om zich in hun pensioen te verdiepen. Tegen die tijd valt er meestal weinig meer bij te sturen. Bovendien gaat er de komende jaren veel veranderen, door de nieuwe pensioenafspraken die het kabinet heeft gemaakt met werknemers- en werkgeversorganisaties. Daarom wil VHP2 je met deze whitepaper pensioenbewuster maken.

Wat speelt er op pensioengebied?

Pensioen is het inkomen dat je ontvangt wanneer je met pensioen gaat. Je totale pensioen bestaat meestal uit drie delen:

- De uitkering die je van de overheid krijgt (AOW).
- Het bedrag dat je van de pensioenuitvoerder ontvangt en via je werkgever hebt gespaard.
- Een eventuele aanvulling waar je zelf voor hebt gezorgd, zoals spaargeld of een lijfrente. Sommigen rekenen het eigen huis (mits geheel of gedeeltelijk afgelost) ook tot de pensioenvoorziening.

Van oorsprong is het idee van ons pensioenstelsel dat je samen met je werkgever geld inlegt. Die premie wordt belegd door pensioenfondsen en levert een bepaald rendement op. Aan het eind van de rit staat pensioenuitkering voor je klaar die jaarlijks met de prijsstijging wordt verhoogd.

Een helder systeem dat jarenlang prima werkte. Maar nu mensen steeds ouder worden en steeds minder jongeren bijkomen, ontstaat er een probleem. Doordat mensen langer met pensioen zijn, moeten de fondsen meer uitkeren dan verwacht. Dit leidt tot frustraties bij jong en oud. Jong vreest dat de pot leeg is als zij aan de beurt zijn, terwijl ouderen teleurgesteld zijn over pensioenkortingen en het achterwege blijven van compensatie voor prijsstijgingen.

In de tussentijd is ook de arbeidsmarkt geflexibiliseerd. Nog maar weinig mensen werken hun hele leven bij dezelfde werkgever. Ze wisselen vaker van baan, werken soms een tijdje niet of minder of gaan zelfstandig werken. Inmiddels zijn er meer dan één miljoen ZZP'ers, die vaak geen of beperkt pensioen opbouwen. Dat heeft allemaal gevolgen voor de omvang van de pot.

Door de lage rente en de zekerheidseisen die aan pensioenen worden gesteld, gaan bovendien de premies alsmaar omhoog.



Wat gaat er veranderen?

Door al deze ontwikkelingen is het stelsel hard aan herziening toe. In 2019 is daarover al een akkoord op hoofdlijnen bereikt tussen kabinet en sociale partners. Het centrale idee is dat het stelsel transparanter en persoonlijker moet worden. Het moet duidelijker zijn wat jouw inleg is, welk vermogen je opbouwt en wat later je pensioen wordt.

Inmiddels zijn afspraken verder uitgewerkt en als de Eerste en Tweede Kamer akkoord zijn, gaan de meeste nieuwe regels op 1 januari 2022 in. De belangrijkste punten op een rij:

1. Minder snelle stijging van de AOW-leeftijd

De AOW-leeftijd stijgt pas vanaf 2025 mee met de gemiddelde leeftijdsverwachting. Tot die tijd gaat de stijging minder hard dan gepland. Een van de redenen hiervoor is dat de wet die het mogelijk maakte om de oorspronkelijke pensioenleeftijd van 65 jaar los te laten, relatief snel is ingevoerd. Veel mensen voelden zich hierdoor overvallen. Met name degenen in de zware beroepen, gaven aan moeite te hebben deze leeftijd werkend en gezond te halen. Daarom zijn per 1 januari 2020 al aanpassingen ingegaan. In een overzicht zien die er zo uit:

Jaar	Eerdere wetgeving	Door principeakkoord
2020	66 jaar en 8 maanden	66 jaar en 4 maanden
2021	67 jaar	66 jaar en 4 maanden
2022	67 jaar en 3 maanden	66 jaar en 7 maanden
2023	Gekoppeld aan levensverwachting	66 jaar en 10 maanden
2024	Gekoppeld aan levensverwachting	67 jaar
2025	Gekoppeld aan levensverwachting	Gekoppeld aan levensverw.





2. Afschaffing doorsneepremie

Voorheen betaalde een werkgever voor elke deelnemer, ongeacht diens leeftijd dezelfde premie. Iedere euro leverde voor iedereen dezelfde jaarlijkse pensioenopbouw op. Jonge deelnemers subsidieerden zo de oudere. Dat is problematisch nu er naar verhouding steeds meer ouderen zijn en minder jongeren. Bovendien was dit systeem eigenlijk niet logisch, omdat de inleg van jongere deelnemers langer kan renderen dan die van oudere werknemers. Een jongere kreeg te weinig opbouw voor zijn inleg, de oudere teveel.

In de nieuwe opzet betalen werkgevers en deelnemers nog steeds een vaste premie, maar is er geen vaste opbouw meer. Deelnemers krijgen een opbouw die past bij de ingelegde premie. Het zwaartepunt van de opbouw verschuift zo naar de eerste helft van de loopbaan. Deze werkwijze sluit beter aan bij de veranderingen op de arbeidsmarkt.

3. Extra keuzerecht

Op de pensioendatum mag de deelnemer eenmalig een bedrag opnemen (maximaal 10 procent van de pensioenwaarde). De uitkering is daarna weliswaar lager, maar dit biedt wel de mogelijkheid om op dat moment hypotheek af te lossen, een reis te maken, de woning aan te passen of een zorgvoorziening te regelen.

4. Eenvoudiger nabestaandenpensioen

Regels rondom het nabestaandenpensioen worden eenvoudiger en uniformer. De term zegt het eigenlijk al: het gaat om pensioen dat wordt uitgekeerd bij overlijden aan de achterblijvende partner en eventuele minderjarige kinderen (wezen). Dit voorkomt een plotse terugval in levensstandaard. Er is straks nog maar één type partnerpensioen en het wordt duidelijker welk bedrag de partner ontvangt bij overlijden.

5. Twee nieuwe contractvormen

Vaste toezeggingen over de toekomstige pensioenuitkering worden losgelaten. Het toegezegde pensioen maakt plaats voor twee type contracten:

- Het nieuwe solidaire pensioencontract voor alle deelnemers aan pensioenfondsen. (Dit moet in de uiteindelijke wetgeving nog definitief vorm krijgen).
- De verbeterde premierегeling (deelnemers kunnen ervoor kiezen om met een deel van het pensioenkapitaal door te beleggen, zodat ze uitzicht krijgen op een uitkering die mogelijk hoger ligt).

6. Arbeidsongeschiktheidsverzekering ZZP'ers

Er komt een wettelijke verplichting voor ZZP'ers om zich te verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid. Er loopt nog onderzoek naar hoe ZZP'ers makkelijker voor hun pensioen kunnen sparen.

7. Vervroegd uittreden

Werkgevers krijgen tijdelijk de mogelijkheid om fiscaal aantrekkelijke regelingen te treffen voor werknemers die vervroegd met pensioen willen gaan. Tussen 2021 en 2025 mogen werkgevers mensen maximaal drie jaar eerder dan de AOW-leeftijd met fiscaal voordeel een uitkering aanbieden.





Wat is de inzet van VHP2?

- Als het aan VHP2 ligt, is de **huidige premie** het uitgangspunt om de ambitie van 'een toereikend pensioen' te verwezenlijken.
- Er moet **compensatie** komen voor degenen die nadeel ondervinden van de afschaffing van de doorsneesystematiek. Met name de groep tussen 40 en 55 jaar betaalt de rekening, omdat zij premie hebben ingelegd toen dat nog ongunstig was. Nu het bestaande systeem in hun voordeel zou kunnen werken, zien ze het verdwijnen.
- Bij de inrichting van een nieuw contract moet erop toe worden gezien dat verdeelregels **evenwichtig** zijn voor alle deelnemers. Ook tijdens de overgang naar het nieuwe stelsel moet rekening worden gehouden met dit evenwicht.

Wat is het voorlopig oordeel van VHP2?

VHP2 vindt het goed dat de dreiging van een lagere pensioenuitkering van de baan is en dat het nieuwe stelsel pensioenen beter uitlegbaar is. Deelnemers weten beter waar ze aan toe zijn.

Het was nodig om een directere link te krijgen tussen je eigen inleg en het bedrag dat straks voor je klaar staat. Daarmee is het stelsel minder solidair maar niet alle solidariteit is losgelaten. Zo kunnen mensen die in zware beroepen zitten toch eerder uittreden. Hetzelfde geldt voor degenen die niet de mogelijkheid hebben om zelf voorzieningen te treffen. Ook vinden wij het positief dat pech en geluk in je loopbaan minder van invloed zijn op de hoogte van je pensioen.

Wat betekent VHP2 voor mijn pensioen?

Als je lid bent van VHP2, dan behartigen wij jouw belang aan de onderhandelingstafel. Wij proberen er daar altijd het maximale uit te halen. Dat doen we vanuit onze overtuiging dat een goed gesprek de beste resultaten oplevert. We gaan dus voor de dialoog, maar dat wil niet zeggen dat we confrontaties uit de weg gaan.

Doordat we sinds 1949 de belangen van professionals in de hightech sector behartigen en met veel mensen persoonlijk contact hebben, weten we als geen ander wat er onder onze leden leeft..

Behalve dat we je daadwerkelijk helpen om op te komen voor je rechten, bieden we ook een luisterend oor. Als het om pensioen gaat begrijpen we heel goed dat er allerlei individuele verschillen een rol spelen. Het maakt uit wat de hoogte van je hypotheek is en of je studerende kinderen hebt. We geven geen financieel advies, maar kunnen wel doorverwijzen en je helpen om de weg te vinden in het woud van pensioenregels.

Een manier om nu al meer inzicht te krijgen in hoe het ervoor staat met jouw pensioen, is door naar mijnpensioenoverzicht.nl te gaan. Daar vind je antwoord op vragen als:

- Hoeveel AOW en pensioen heb ik opgebouwd?
- Wat is mijn te bereiken pensioen en wanneer krijg ik dit?
- Wat krijgen mijn nabestaanden als ik overlijd?



Wil je meer weten over wat VHP2 voor jou kan betekenen?

Neem dan vrijblijvend contact
met ons op of word lid.
Kijk op www.vhp2.nl.

VHP2 Samen komen we verder

