



Presentatie Pensioenbeleggen.nl

11 oktober 2023

HOME » FINANCE » PENSIOENLOZE KOST BELASTINGBETALER €5 MILJARD PER JAAR, ZEGT VAKBOND CNV

Zzp'ers en werknemers die geen pensioen opbouwen, kosten de belastingbetaler €5 miljard per jaar, zegt vakbond CNV

.ANP

ANP

© 15 jun 2022



Figuur 1 - Percentage werknemers en zelfstandigen met pensioenopbouw in de tweede pijler in 2020

Werknemers



Zelfstandigen



■ Zonder opbouw (814.000) ■ Met opbouw (5.516.000) ■ Zonder opbouw (882.000) ■ Met opbouw (58.000)



DNB onderzoek:
1,7 miljoen werkenden
bouwen geen pensioen
op in de 2^e pijler



Achterblijvende pensioenopbouw duurt vaak lang, met ongelijkheid tot gevolg



Achterblijvende pensioenopbouw wordt niet gecompenseerd met ander vermogen



Slechts +/- 8 procent van de werknemers en 11 procent van de zelfstandigen bouwt pensioen op in de 3^e pijler.



NOS Nieuws • Maandag 17 oktober, 17:52



'Veel meer mensen moeten pensioen opbouwen'



Roel Bolsius
verslaggever Den Haag



Over vijf jaar moet het aantal mensen dat wel werkt maar geen pensioen opbouwt met bijna een half miljoen zijn afgenomen. Het gaat vooral om mensen die bij een bedrijf werken dat geen pensioenregeling heeft voor het personeel.

In 2019 waren er volgens het Centraal Bureau voor de Statistiek ruim 900.000 werknemers zonder pensioen en dat moet de komende vijf jaar worden gehalveerd. Het voornemen staat in een Kamerbrief van minister Schouten. Ze neemt daarmee een advies over van de Stichting van de Arbeid, een overlegorgaan van werkgevers- en werknemersorganisaties.

Loonstrook

De stichting denkt dat de halvering onder meer wordt bereikt als werknemers zich bewuster zijn van de vraag of ze wel of geen pensioen opbouwen. Daarom moet er een publiekscampagne komen en zouden werkgevers hun werknemers

beperkt pensioen (de zogeheten 'grijze vlek') hierbij ook niet uit het oog verloren dienen te worden. Het risico van beperkte pensioenen is immers dat deelnemers ten onrechte in de veronderstelling verkeren een pensioen op te bouwen waarmee zij na pensionering in hun levensonderhoud kunnen voorzien. Dit brengt risico's op teleurstelling mee voor deelnemers.

In het kort

- Bijna 70% van de huidige DC-deelnemers heeft een beschikbaar premiepercentage van 10% of minder
- Pensioenonbewuste deelnemers met een lage pensioenopbouw lopen het risico op teleurstelling en dat zij onvoldoende inkomen hebben voor hun oude dag
- Oproep aan sector: denk na over verantwoordelijkheid richting deelnemer

Verkenning pensioenopbouw

De AFM heeft op basis van data die zij jaarlijks van pensioenuitvoerders ontvangt, een verkenning gedaan naar de tweedepijlerpensioenopbouw van alle actieve deelnemers met een basisregeling binnen het huidige pensioenstelsel. Uit de verkenning blijkt dat er aanzienlijke verschillen zijn tussen de

Andere ontwikkelingen



Afschaffing fiscale oudedagsreserve per 1 januari 2023



Afschaffing **pensioen in eigen beheer**.

- Tienduizenden DGA's hebben hun pensioenvoorziening afgekocht.
- Veel DGA's denken dat ze uitsluitend nog bij een verzekeraar pensioen kunnen opbouwen.



Steeds meer mensen met een **AOW-tekort**



WTP kan leiden tot beperktere opbouw bij leeftijdscategorie +/- 40-55.
Afhankelijk van compensatie door werkgevers.

AFM onderzoek: Pensioenopbouw 3^e pijler moet makkelijker worden



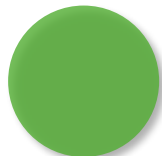
Lage bekendheid van de mogelijkheden:
Zeven op de tien (!) werkenden kent de mogelijkheden überhaupt niet.



Veel mensen vinden de **regels ingewikkeld**.
Bijvoorbeeld m.b.t. het maximaal aftrekbare bedrag.



Consumenten vinden productoplossingen **slecht vergelijkbaar**.



Hier ligt de rol van de adviseur !

Mogelijkheden Pensioenopbouw



Tweede pijler

Pensioenwet



Derde pijler

Lijfrente /
banksparen



Box 3

Flexibel, maar
fiscaal meestal
minder voordelig

Vergelijking 2e en 3^e pijler



	Tweede pijler	Derde pijler
Wet	Pensioenwet	Wet Inkomstenbelasting 2001
Keuze uitvoerder	Pensioenfonds, verzekeraar of ppi	Bank, beleggingsonderneming , verzekeraar
Looptijd uitkering	Altijd levenslang	Flexibel
Overlijden vóór pensioendatum	Pensioenpot weg	Pensioenpot naar erfgenamen
Overlijden na pensioendatum	Uitkering stopt (evt. 70% partner)	Uitkering loopt door t.b.v. erfgenamen
Belegging	Huisfondsen verzekeraar	Veel (advies)vrijheid
Lifecycle beleggen	Verplicht	Mogelijk indien gewenst (advies?)
Jaar geen of minder premie betalen	Niet mogelijk	Mogelijk
Voortzetting na uitdiensttreding	Meestal lastiger of niet mogelijk	Mogelijk
Uitkering aankopen	Beperkte keuze	Ruime keuze aanbieders
Opname bij arbeidsongeschiktheid	Niet mogelijk	Mogelijk indien gewenst / nodig (advies)
Kosten pensioenregeling	Vaak hoger	Kosten meestal veel lager

WTP: Forse verhoging
fiscale aftrek
in de 3^e pijler



	WTP	Voorheen
Jaarruimte	30% van de (pensioen)grondslag	13,3% van de (pensioen)grondslag
Maximale jaarruimte	EUR 34.550	EUR 15.317
Reserveringsruimte	Laatste tien jaar	Laatste zeven jaar
Maximale reserveringsruimte	EUR 38.000	EUR 8.065



Wijzigingen gelden vanaf 1 januari 2023

Rekenvoorbeeld (1)

Uitgangspunten:

Leeftijd bij aanvang 40 jaar, pensioenleeftijd 70 jaar, inleg EUR 5.000 per jaar

Pensioenbeleggen.nl

- Gemiddeld beleggingsrendement 5%
- **Eindkapitaal EUR 313.114**

Rabobank Toekomstsparen

- Rentevergoeding 1,9% (25-9-2023)
- **Eindkapitaal EUR 203.488**

Lijfrente beleggen bij andere aanbieder met 1,2% kosten

- Gemiddeld beleggingsrendement 5%
- **Eindkapitaal EUR 281.544**

Rekenvoorbeeld (2)

Uitgangspunten:

Leeftijd bij aanvang 40 jaar, pensioenleeftijd 70 jaar, inleg EUR 5.000 per jaar

Pensioenbeleggen.nl

- Beleggingsrendement 5%
- **Eindkapitaal EUR 313.114**

Beleggen in box 3

- Gemiddelde vermogensrendemensheffing (aanne) 1,5%
- Beleggingsrendement 5%
- **Eindkapitaal EUR 240.848**

Het belang van de kosten

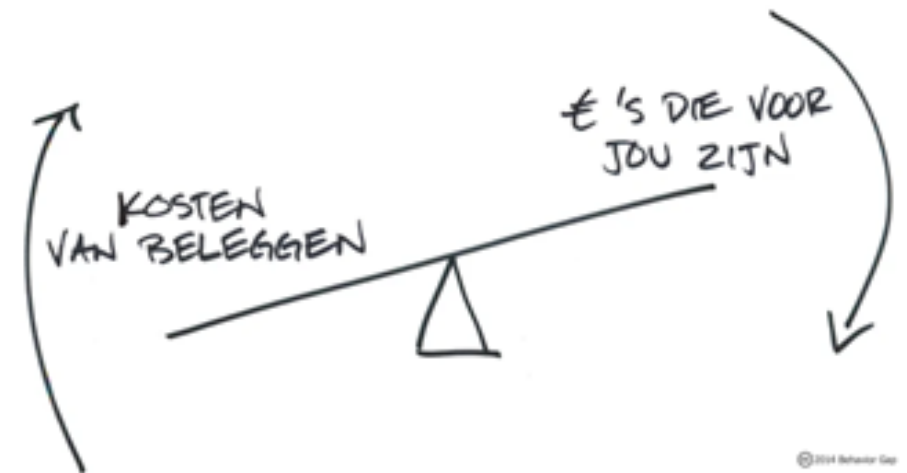


Kosten Pensioenbeleggen:

- 0,38% (plus EUR 2 per maand)
- Kosten ETF's (gemiddeld 0,2%)

Kosten vergelijkbare aanbieders:

- Oplopend tot (bijna) 2%
- Let op verborgen kosten bij huisfondsen (EBI's) check



Kosten zijn nóg belangrijker dan anders gezien de lange termijn beleggingshorizon

Het belang van het rendement



Rendementen Pensioenbeleggen / Index People

- Pensioenbeleggen maakt gebruik van de bewezen propositie van Index People
- Index People heeft data vanaf 2003
- Een **Neutraal profiel** heeft vanaf 2003 ongeveer **5,20% netto rendement** opgeleverd
(o.b.v. een standaardprofiel t/m augustus 2023 o.b.v. de tarieven van pensioenbeleggen)

Rendementen andere aanbieders

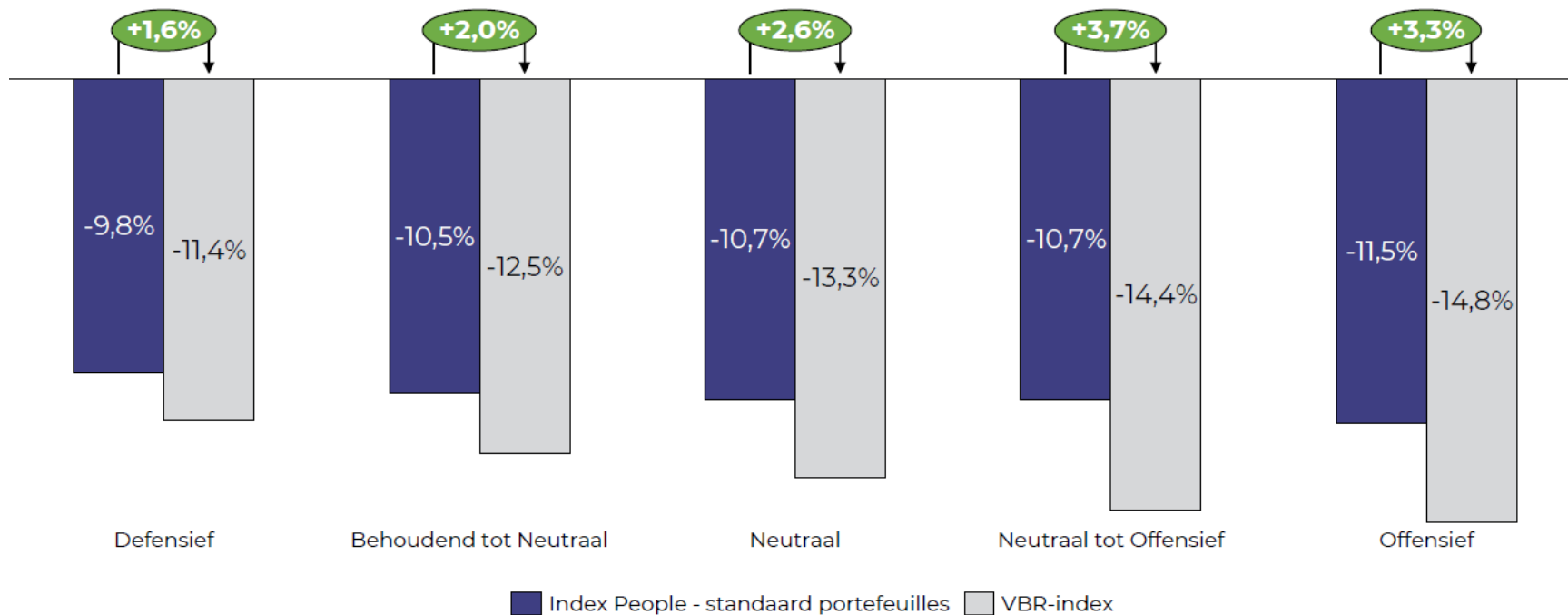
- Op de sites van zowel Finner als Vermogensbeheer.nl komt het beleggingsbeleid van Index People zeer goed uit de vergelijkingen.

Een hoger rendement betekent een hoger pensioen!

Het belang van het rendement



Gerealiseerde rendementen Index People versus VBR-index* - 2022



Hoe kan Pensioenbeleggen.nl u(w klant) helpen?



- Lijfrente opbouw
- Stamrecht opbouw
- Lijfrente uitkerend
- Stamrecht uitkerend
- Box 3 oplossingen via Index People

- Zéér lage kosten (PS: Extra korting voor relaties via een Financieel Adviseur)
- Eenvoudig aan te vragen
- Helder klant- en adviseursportaal
- Kosten beleggingsdienstverlening desgewenst aan (lijfrente)rekening te onttrekken
- Uitlegbaar en transparant beleggingsbeleid
- Lang en goed trackrecord (Index People is de 1^e passieve vermogensbeheerder in Nederland)

Vragen?



- Vanmiddag is nog een Break Out Sessie ingepland voor Index People. Mocht je het lastig vinden om jouw klant te helpen bij het selecteren van een solide en betrouwbare vermogensbeheerder dan is deze sessie een aanrader.

Disclaimer



Hoewel deze presentatie met de grootst mogelijke zorgvuldigheid is opgesteld, kunnen gebruikers van deze presentatie geen rechten ontleen aan of aanspraak maken op de juistheid en of volledigheid van de inhoud.

Bij het gebruikmaken van deze presentatie aanvaardt Index People geen aansprakelijkheid voor de geboden informatie. Ook aanvaardt Index People geen aansprakelijkheid voor de schade die daardoor kan ontstaan.

Index People is gevestigd in Haarlem, en is geregistreerd in het Handelsregister te Amsterdam onder nummer 34260602. Index People heeft een vergunning uit hoofde van de Wet op het financieel toezicht om beleggingsdiensten te mogen aanbieden. Index People en haar medewerkers staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank.