

SAMEN OP WEG naar (weer) een nieUWE PENSIOENWET?

www.Indexpeople.nl

5 november, 2025

Jeroen Thijssen, Roeland Scheffer





Introductie Index People

- Onafhankelijk vermogensbeheerder uit Haarlem
- Opgericht in 2006, één van de grondleggers van indexbeleggen in Nederland
- Een ervaren team van in totaal 25 personen
- Index People heeft meer dan € 2 miljard onder advies & beheer
- Onder het label Pensioenbeleggen ook lijfrente- en gouden handdruk rekeningen

Roeland Scheffer

- Ruim 25 jaar ervaring in de lijfrentewereld
- Sinds 2018 zelfstandig consultant, begeleiding beleggingsondernemingen bij het aanbieden van lijfrente





Agenda

▶ Wet Toekomst Pensioenen: 01

- Doelen
- Resultaten

▶ Hoe zou het beter kunnen? 02

▶ Wat kun je er als adviseur vandaag mee? 03

▶ Collectieve lijfrente 05

▶ Index People & Pensioenbeleggen 06

Wet Toekomst Pensioenen: Doelstellingen

Nederland is de afgelopen decennia veranderd:

- Mensen worden steeds ouder
- Minder werkenden ten opzichte van gepensioneerden
- Mensen werken niet meer hun hele leven bij één werkgever
- Maatschappij is individualistischer geworden

Doelstellingen WTP:

- Pensioen moet persoonlijker zijn
- Pensioen moet flexibeler zijn
- Pensioen moet beter aansluiten bij de huidige arbeidsmarkt



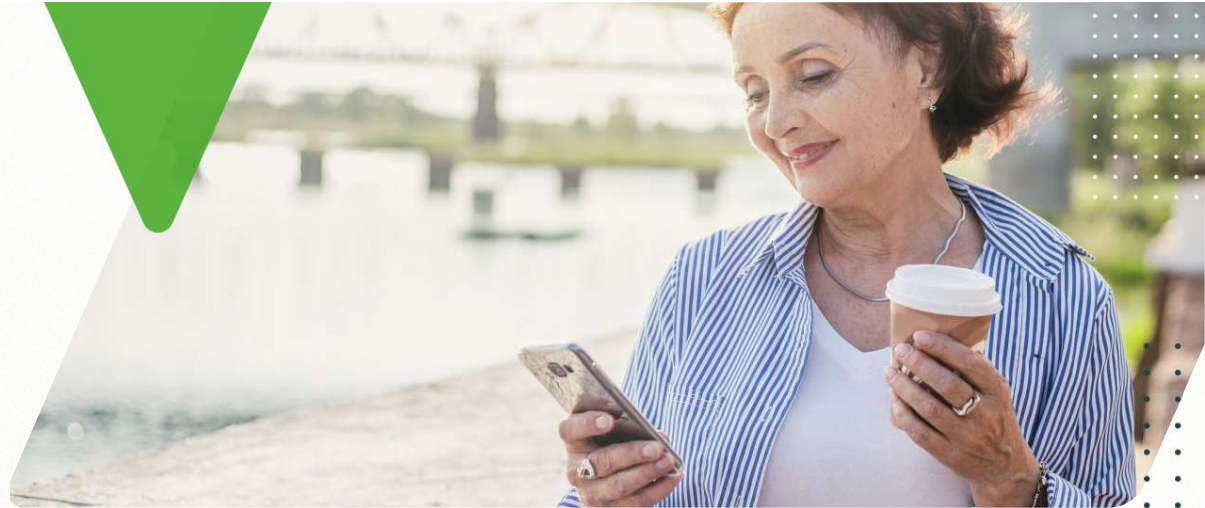
Wet Toekomst Pensioenen: Resultaten

▶ **De volgende verbeteringen worden
(waarschijnlijk) bereikt door de WTP:**

- Meer inzicht in de waarde van je pensioen (bewustzijn)
- Simpler / begrijpelijker pensioenstelsel (minder advies nodig?)
- Eerder mogelijk om pensioenen te verhogen
- Eenvoudiger waardeoverdracht
- PP- en WzP niet meer gebaseerd op diensttijd en dus géén belemmering meer voor baanwissel



Géén eigen keuze pensioenuitvoerder



- Ongeveer 70% van de werkgevers is verplicht aangesloten bij een BPF
 - Er zijn in Nederland nog ruim 160 verschillende pensioenfondsen
 - Bij verzekerde regelingen kiest de werkgever, niet de werknemer
 - Uitsluitend keuze uit een beperkt aantal verzekeraars
- Kortom, werknemer heeft geen enkele inspraak op de vraag bij welke aanbieder hij zijn pensioen opbouwt

Géén eigen keuze pensioenuitvoerder

- Onderzoek FD: +/- 25% pensioenfondsen behaalde in de afgelopen 5 jaar een negatief rendement

Kritiek op betoog voor eigen keuze pensioenfonds:

- Je kunt rendementen pensioenfondsen niet vergelijken met beursrendementen
- Werknemers zijn niet in staat om zelf een pensioenfonds te kiezen



Annemarie van Gaal © redactie illustratie

Column

Annemarie van Gaal: laat werknemer zelf pensioenfonds kiezen

Hoe flexibel en persoonlijk is de WTP eigenlijk?

- **Onder de WTP is er weinig te kiezen tijdens de opbouwfase:**
 - Hoogte inleg
 - Partner- en wezenpensioen
 - Arbeidsongeschiktheidspensioen
 - Geen premiepauze bij life events
 - Na uitdiensttreding geld weg bij overlijden
- **Onder de WTP is er weinig te kiezen tijdens de uitkerende fase:**
 - Niet of nauwelijks keuze uit aanbieders
 - Verplicht levenslange uitkering
 - Geld weg in geval van overlijden



Pensioenwet 2.0

▶ Wat zou je willen in een nieuwe Pensioenwet?

- Werknemer of in elk geval werkgever mag zelf pensioenuitvoerder kiezen
- Transparante aanbieders die met elkaar concurreren
- Werknemer kiest zelf gewenste inleg, wellicht met een bepaald minimum
- Mogelijkheid tijdelijke premiepauze bij life events
- Overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico naar individuele behoefte verzekerd

▶ Op pensioendatum:

- Ruime keuze uit aanbieders, waaronder banken en beleggingsondernemingen
- Werknemer kan zelf de looptijd kiezen, wellicht met gedeeltelijke verplichting levenslang
- Uitgebreide mogelijkheid hoog/laag uitkering (of laag/hoog)
- Looptijd uitkering tussentijds aan te passen
- Geld niet (verplicht) weg in geval van overlijden



Voor ruim 20% van de werkenden bestaan deze mogelijkheden al

- Ongeveer 750.000 werknemers bouwen géén pensioen op in de 2e pijler
 - Ruim 1 miljoen zelfstandigen zonder pensioenregeling in de 2e pijler
 - Waarom zou je bijsparen via de pensioenregeling van je werkgever?
- Lijfrente biedt de flexibiliteit die een 2e pijler pensioenregeling niet biedt
- 

De flexibiliteit van lijfrente tijdens de opbouwende fase

- Zelf kiezen bij welke aanbieder je pensioen opbouwt
- Ruime keuze uit verzekeraars, banken en beleggingsondernemingen
- Zelf bepalen hoeveel pensioen je nodig hebt en hoeveel je daar voor opzij wilt zetten
- In dure jaren (life events) tijdelijk minder inleggen
- Zelf bepalen of je belegt en zo ja hoe
- Zelf bepalen of partner- en/of wezenpensioen nodig is en zo ja hoeveel
- Zelf bepalen wat je wilt verzekeren voor arbeidsongeschiktheid
- Geld kan bij overlijden altijd naar de erfgenamen
- Mogelijkheid gedeeltelijke opname bij arbeidsongeschiktheid

De flexibiliteit van lijfrente tijdens de uitkerende fase

- Zelf kiezen door welke aanbieder je je pensioen laat uitkeren
- Ruime keuze uit verzekeraars, banken en beleggingsondernemingen
- Behoorlijke vrijheid met betrekking tot de ingangsdatum van je pensioen
- Eenvoudig mogelijk om in de eerste jaren na pensioen een hoger inkomen te ontvangen
- Mogelijk om in de eerste jaren een lager pensioen te ontvangen (doorwerkers)
- Uitkeringsduur tussentijds aan te passen wanneer het leven daarom vraagt
- Zelf bepalen of je belegt en zo ja hoe
- Geld kan bij overlijden altijd naar de erfgenamen

Collectieve lijfrente

- Pensioenbeleggen biedt een collectieve lijfrente:
- Oplossing voor werkgevers die wél 'iets' voor het pensioen van hun medewerkers willen regelen maar (nog) géén 'star' pensioencontract willen
- Inlegbetaling door werkgever of werknemer
- Flexibiliteit van de 3e pijler
- Diverse informatieve documenten voor werkgever, werknemer en adviseur
- Uitsluitend af te sluiten via financieel adviseur

Waarom interessant voor jou als adviseur?

Pensioenadviseurs:

- Vergroting toegevoegde waarde door uitbreiding advies met een 3e pijler oplossing

Vermogenadviseurs:

- Wft Vermogen volstaat
- Naast ZZP'ers en individuele werknemers nu een 3e doelgroep: Werkgevers
- (Wel duidelijk zijn waarover je niet adviseert)
- Cross-Selling
- Samenwerking tussen Pensioen- & vermogenadviseurs?
- Keuzemogelijkheden 3e pijler leiden tot advieskansen

Aandachtspunten advisering

- Valt de werkgever binnen een verplicht BPF?
- Geen medische acceptatie in 2e pijler
- Juiste verwoording in arbeidsovereenkomst!
- Hoger loon leidt ook tot hogere sociale premies
- Maximale aftrek in 3e pijler bewaken



Hier ligt de rol van de adviseur

!



Waar zitten de witte vlekken?

Werkenden zonder pensioenopbouw zijn (sterk) oververtegenwoordigd in de volgende groepen:

- Werknemers bij kleine en jonge bedrijven
- Werknemers in de commerciële dienstverlening
- Jonge werknemers
- Werknemers met een eerste generatie migratieachtergrond
- Werknemers met een flexibel dienstverband
- Gescheiden mensen met een beperkt(er) aantal werkjaren

Wet bedrag ineens: Kansen voor adviseur én klant

- Mogelijkheid om maximaal 10% van de pensioenaanspraak in één keer op te nemen
- Mogelijk voor zowel 2e pijler pensioen als voor lijfrente
- Wet per 1-7-2026 eindelijk van kracht?
- Kans voor adviseurs:
 - Opname bedrag ineens heeft voordelen en nadelen

Omzetten deel 2e pijler aanspraak in lijfrente?

- Zinvol indien klant geld wél voor pensioen wil benutten, maar met meer flexibiliteit
- Mogelijk voor zo ver jaar- en reserveringsruimte



Pensioenarmoede onder migranten

- Uitsluitend volledige AOW indien 50 jaar voor AOW-datum in Nederland gewoond
 - Migranten krijgen vaak te maken met korting op AOW
 - AOW is toch al (uitsluitend) een basisinkomen
 - Migranten hebben daarnaast vaak weinig pensioenopbouw
-
- Noodzaak aanvullende pensioenopbouw is in deze doelgroep (veel groter)
 - Niet elke migrant heeft géén (financiële) mogelijkheden voor aanvullende pensioenopbouw

Andere kansen en ontwikkelingen



Gepensioneerde vrouwen ontvangen in Nederland gemiddeld 40% (!) minder pensioen dan mannen



Afschaffing fiscale oudedagsreserve per 1 januari 2023



Afschaffing pensioen in eigen beheer.

- Tienduizenden DGA's hebben hun pensioen afgekocht
- Veel DGA's denken dat ze alleen nog bij een verzekeraar pensioen kunnen opbouwen
- ODV afstorten naar lijfrente biedt (vooral in de uitkeringsfase) veel flexibiliteit

Andere kansen en ontwikkelingen



Meerdere politieke partijen willen mensen met hoge inkomens minder belastingvoordeel geven bij het opbouwen van pensioen. © ANP / Kim van Dam

Zelfs FNV tegen aanpakken hogere inkomens

Protest tegen snijden in belastingvoordeel bij pensioenopbouw: 'Overheid heeft beloofd niet te bezuinigen'



Mogelijkheden Pensioenbeleggen.nl

Lijfrente

- Opbouw & uitkerend
- Starters
- Waardeoverdracht bestaand lijfrente
- Afstorten Fiscale Oudedagsreserve (FOR)
- Stakingswinst
- Afstorten Oudedagsverplichting (ODV)
- Nabestaandenlijfrente
- Afstorten lijfrente stamrecht uit BV

Gouden Handdruk

- Opbouw & uitkerend
- Waardeoverdracht bestaande gouden handdruk polis of bankspaarrekening
- Afstorten Voorziening Stamrecht BV
- Nabestaandenstamrecht

Maak kennis met

the | index | people

 **pensioenbeleggen.nl**
by Index People

5 NOVEMBER 2025



Volgende week is er een speciaal Webinar voor alle adviseurs.

Meld je aan om te horen wat Index People & Pensioenbeleggen.nl voor jou kunnen betekenen!



pensioenbeleggen.nl
the index | people

GRATIS WEBINAR

PENSIOENBELEGGEN - SAMEN HET BESTE VOOR DE KLANT
ONTDEK HOE U ALS FINANCIËEL ADVISEUR DE PENSIOENSTRATEGIE VAN UW KLANTEN KUNT OPTIMALISEREN!

11 NOVEMBER 2025
12:00 - 13:00

JE KUNT HET WEBINAR VOLGEN VANAF JE COMPUTER, TABLET OF TELEFOON. KUN JE ER NIET LIVE BIJ ZIJN? GEEN PROBLEEM. JE ONTVANGT ACHTERAF EEN OPNAME!

SCAN DE QR-CODE OF MELD JE AAN VIA DE SITE
WWW.PENSIOENBELEGGEN.NL/WEBINAR



Historie Index People

- Opgericht in 2006
- Eerste passieve beheerder en één van de grondleggers van Indexbeleggen in Nederland
- Sinds 2011 een institutionele afdeling voor charitatieve instellingen, verzekeraars en institutionele beleggers (pensioenfondsen)
- Relaties via een intermediair welkom vanaf € 40.000
- 2021 de introductie van Pensioenbeleggen.nl opbouwend
- 2023 de introductie van Pensioenbeleggen.nl uitkerend



Voordeel voor de klant



De tarieven voor een Opbouwende Lijfrente/Stamrecht rekening:

Maandelijkse kosten	Rekeningkosten	Beheerfee	Fondskosten*
	€2,00	0,38% 0,33%	0,17%

De tarieven voor een Uitkerende Lijfrente/Stamrecht rekening:

Maandelijkse kosten	Rekeningkosten	Beheerfee	Fondskosten*
	€10,00	0,38% 0,33%	0,17%

the index people

Beheervergoeding Index People korting tarief	
Vermogen tot €250.000	0,70% 0,60%
Over het meerdere van €250.000 tot €1.000.000	0,50%
Over het meerdere van €1.000.000 tot €2.500.000	0,38%
Over het meerdere van €2.500.000 tot €5.000.000	0,27%
Over het meerdere €5.000.000	0,16%

- Conclusie:

Lagere kosten betekent:

Eerder het doel bereiken of
Een hoger Pensioen

DIVERSE 'TOOLS' BESCHIKBAAR VIA DE SITE

Snelle scan van uw actuele pensioen

Wilt u inzage in uw eventuele pensioentekort?
Doe dan de scan van FinRust die op eenvoudige wijze uw opgebouwde pensioen laat zien.

PENSIOENSCAN

Meer pensioen met Pensioenbeleggen

Bij Pensioenbeleggen wordt uw vermogen belegd. Het beheer van uw vermogen wordt verzorgd door de professionele vermogensbeheerders van Index People. De beleggingsportefeuilles zijn volledig **duurzaam**. Door te beleggen wordt de kans op een beter rendement aanmerkelijk groter dan bij een bankspaarrekening met een doorgaans lage rentevergoeding of een slecht renderende polis.

De tarieven van Pensioenbeleggen zijn veel lager dan gebruikelijk is in de markt. Dit betekent dat u later inkomen uit uw lijfrentevoorziening ontvangt omdat er minder kosten weglekken.

Doelmonitor Opbouwend

Bij gebruik van de tool kunt u ervoor kiezen om de sliders aan te passen of op de getallen te klikken en deze handmatig aan te passen.

Doelvermogen: €300.680

Startvermogen: €0

Maandelijkse inleg:
€1.000

Looptijd: 20 jaar

Risicoprofielen

100% Obligaties
Behoudend **Neutraal**
Offensief 100% aandelen



Meer weten?

Telefoon

023 2044659

Email

info@pensioenbeleggen.nl

Website

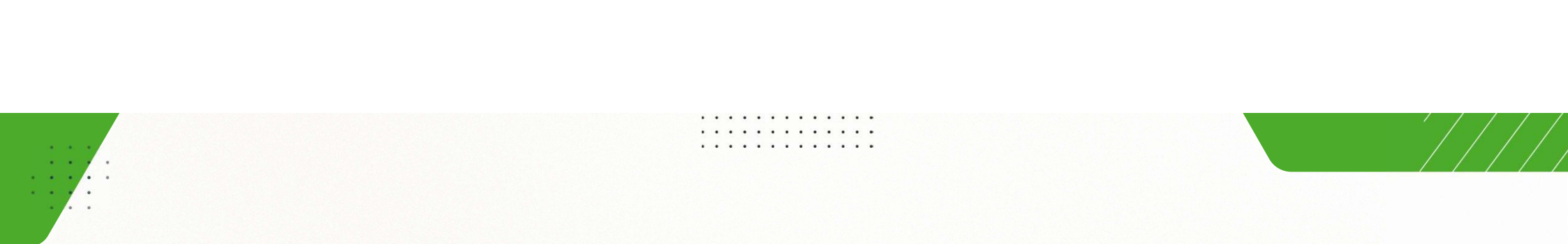
www.Pensioenbeleggen.nl

Lunchwebinar

info@pensioenbeleggen.nl

Dinsdag 11 november 12.00





Disclaimer

Hoewel deze presentatie met de grootst mogelijke zorgvuldigheid is opgesteld, kunnen gebruikers van deze presentatie geen rechten ontlenen 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.

