

# Ontwikkelingen op pensioengebied

**Gerard Rutten (DSM Pension Services)**

19 - 25 - 27 november 2015

# Huidige pensioenstelsel toe aan grondige herziening....



Een vaste pensioenopbouw, een vaste pensioenpremie en de afwezigheid van kruissubsidies tussen werkenden en gepensioneerden vormen een onmogelijke driehoek. Lans Bovenberg, Theo Nijman, "Innovaties pensioenakkoord gewikt en gewogen", Me Judice, 8 januari 2014.

De doorsnee premie leidt tot 8% lagere opbouw  
CPB - 28-10-2013

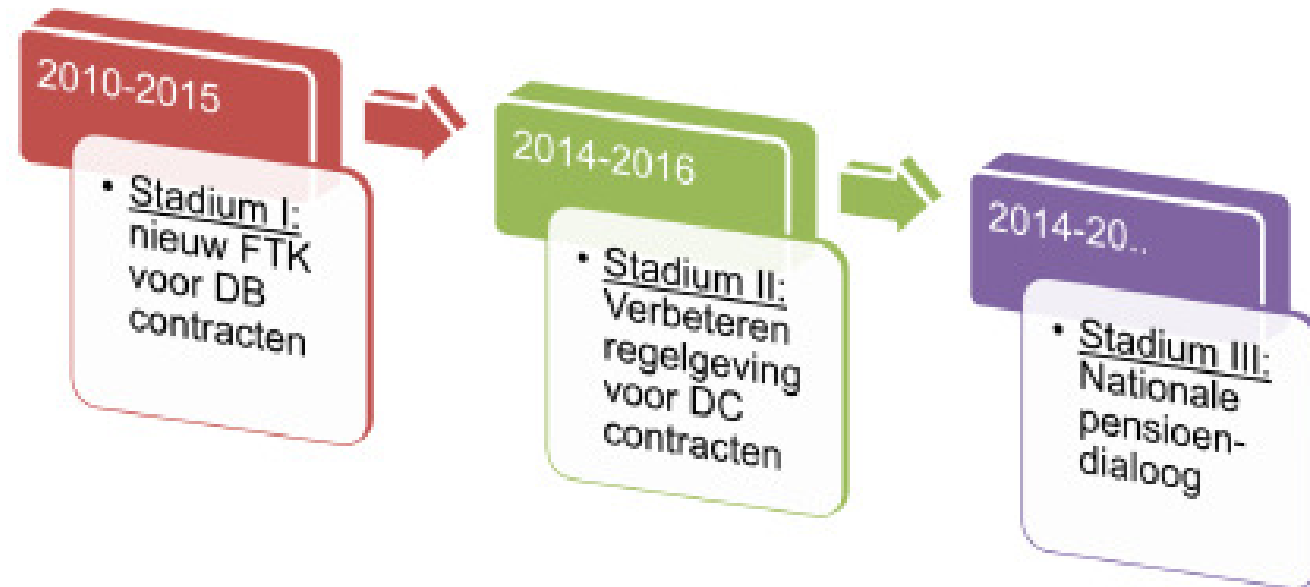
Driekwart van de Nederlandse ondernemingen is op de een of andere manier met DC bezig

**Pensioensysteem moet op de schop**  
Het Financieele Dagblad - 01-02-2011

Premieverlaging bij fondsen niet vanzelfsprekend – FD 15-01-2014

'Subsidiëring oud door jong niet van deze tijd'  
FNV in Het Financieele Dagblad – 15-01-2014

## Staatssecretaris Klijnsma: de weg naar een financieel en maatschappelijk houdbaar pensioen...



# Hoofdlijnenbrief toekomstbestendig pensioenstelsel: 7 waarden voor toekomstig stelsel

7. Vertrouwen in het pensioenstelsel

6. Voorkomen grote terugval in levensstandaard na pensionering

5. Een goed pensioen is een gedeelde verantwoordelijkheid

4. Een op maat gesneden pensioen

3. Samen risico's delen

2. Transparant en eenvoudig pensioen

1. AOW als basis voor een goede oude dag voor iedereen

# Hoofdpijnenbrief: De 4 hoofdpijnen (richting op onderwerpen):

1. Een gedifferentieerde aanpak: een **toereikend pensioen** voor alle werkenden  
Reikwijdte: witte vlekken, zelfstandigen, flexwerkers, te veel spaarders. Geen algemene pensioenplicht
2. Overgang naar een **actuarieel correcte systematiek** van pensioenopbouw: Degressieve opbouw
3. **Transparant en eenvoudig pensioen:**  
Persoonlijk pensioenvermogen met collectieve risicodeling  
Geen resultaat: terugvaloptie: doorontwikkeling bestaande pensioenovereenkomsten.
4. Meer ruimte voor **maatwerk en keuzemogelijkheden**  
Differentiatie in pensioenambitie. Differentiatie is risicodraagkracht (jong: betaalbaar, oud: zekerheid)

# Maar de doelstelling is breder...

## ***Prudentiële doelstelling:***

- Pensioenfondsen moeten in staat zijn hun verplichtingen aan deelnemers na te komen;

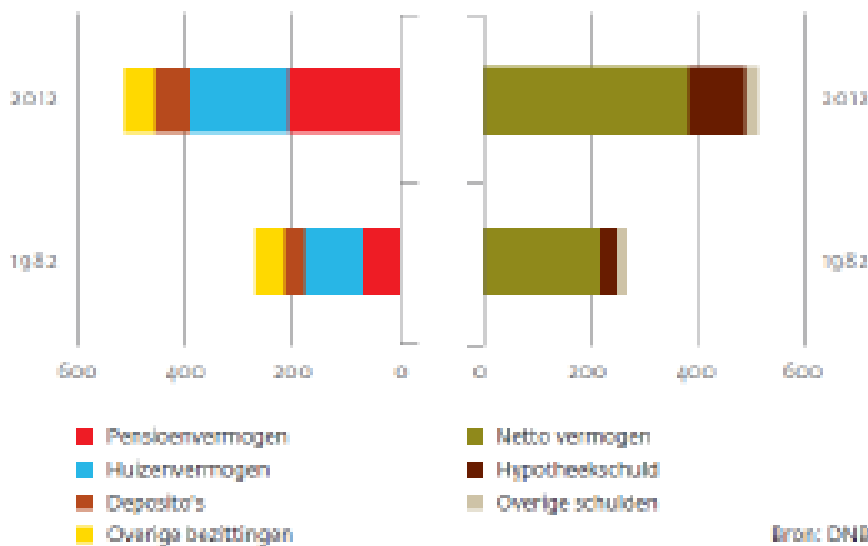
en

## ***Financiële stabiliteit:***

- Interactie tussen pensioensector en reële economie

# Financiële stabiliteit (1)

Grafiek 2 Vermogenspositie Nederlandse huishoudens  
Procenten bbp



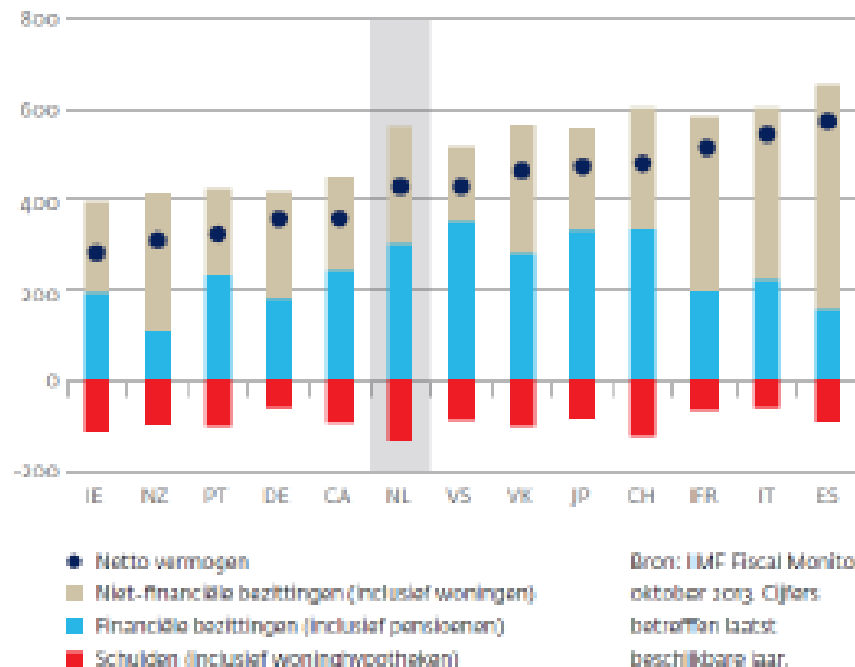
Bron: DNB

- In afgelopen dertig jaar...
  - Zijn balansen van huishoudens fors langer geworden
  - Is het woningvermogen even hard gestegen als de hypotheekschuld
  - Is het netto vermogen gestegen, vooral door toename pensioenvermogen

## Financiële stabiliteit (2)

Grafiek 3 Netto vermogen en samenstelling - internationaal perspectief

Procenten bbp

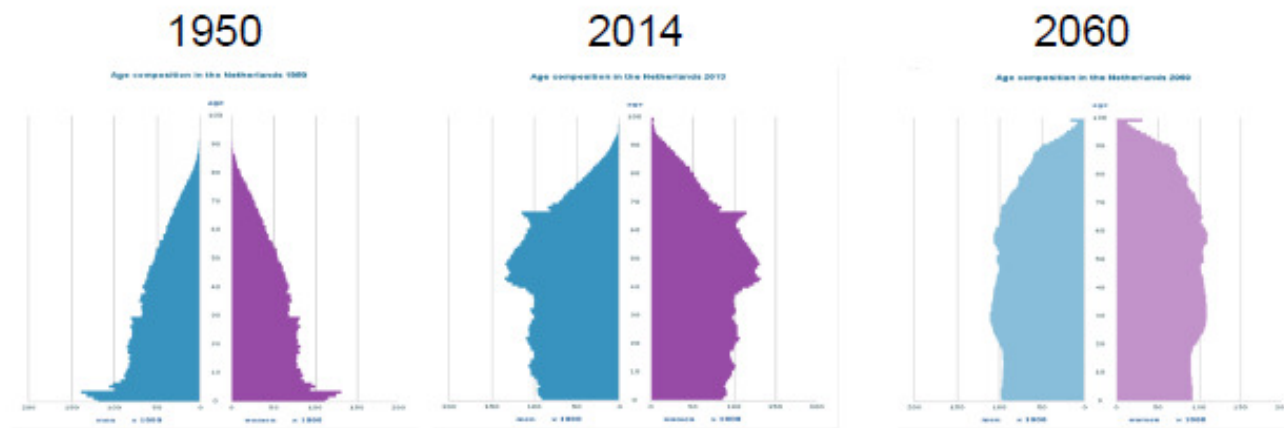


- Netto vermogen van Nederlandse huishoudens in internationaal perspectief gemiddeld
- Wel relatief lange balansen: vooral veel pensioenvermogen en hoge hypotheekschuld



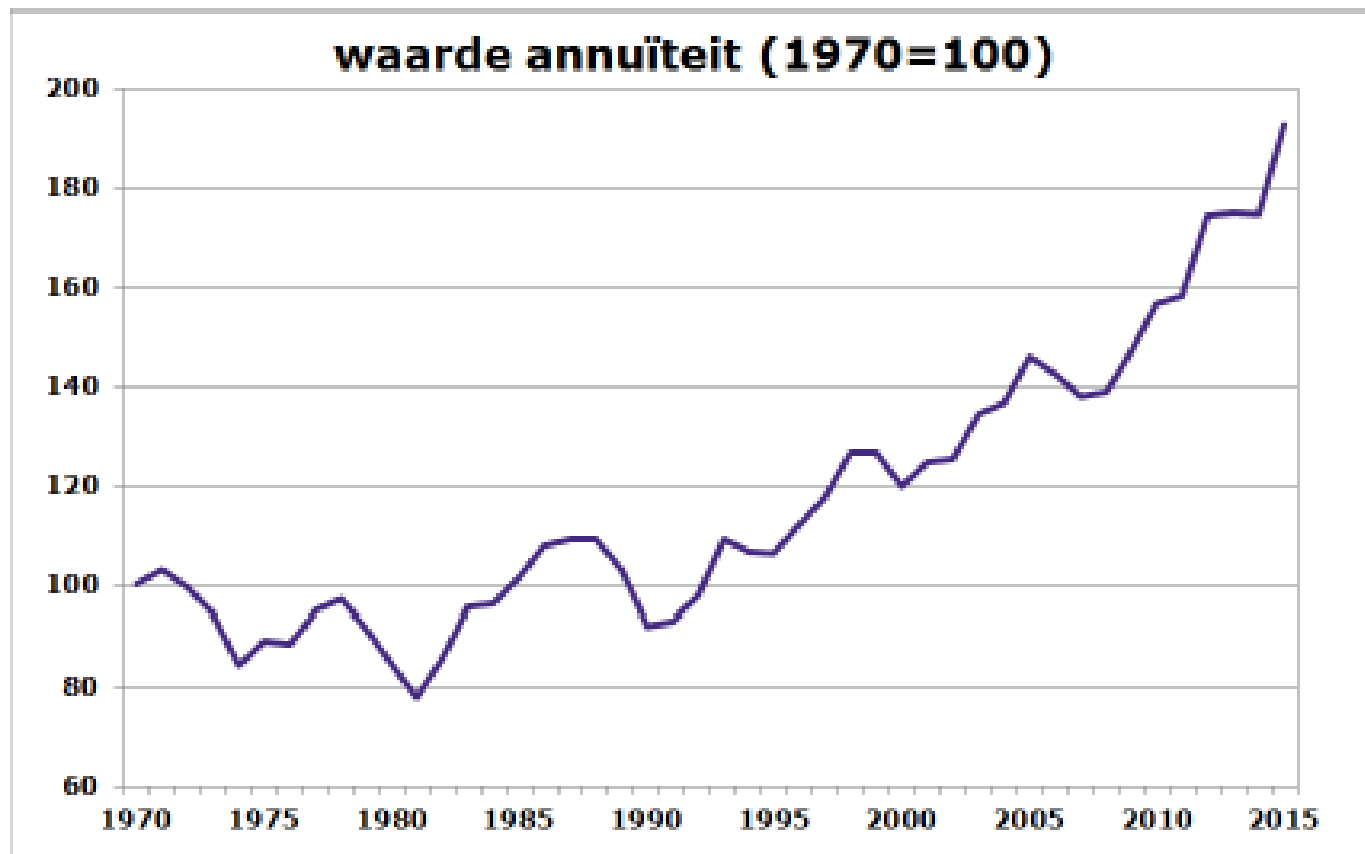
# Pensioenaanspraken worden duurder...

- Pensioen structureel duurder en onzekerder
  - Trendmatige stijging levensverwachting (zie bevolkingspiramide)
  - Trendmatige daling kapitaalmarktrente
  - Volatiele beleggingsresultaten



Bron: DNB

# Pensioenaanspraken steeds duurder...



Bron: DNB

# Mijn verwachting.....

- Pensioentoezegging wordt een hybride toezegging:
  - pensioenaanspraak
  - individueel kapitaal
  - Schijf van vijf: eigen huis, spaargeld etc....
- Het nieuwe pensioneren wordt inzetbaarheid en vitaliteit (rust roest).
  - geleidelijke overgang van werken -> minder werken -> inactief
  - demotie;
- Pensioenuitkeringen aanpasbaar maar wel zoveel mogelijk voorspelbaar
- Inkomensbehoefte wijzigt over de levensloop;
- Aandacht van pensioenfondsen verschuift van sociale partners naar deelnemers:
  - nieuwe rol PF is lifecycle coach!



*Disclaimer: resultaten uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst*

# Nieuwe wegen verkennen.....



# Wijziging bij ziektekostenverzekering Zilveren Kruis (ZK)

19 - 25 - 27 november 2015

# Alleen de betaling aan Zilveren Kruis wijzigt

- In overleg met Zilveren Kruis heeft PDN brief gestuurd, met vooraankondiging over wijziging inhouding ziektekostenpremie.
- M.i.v. 1 januari 2016 moeten ook collectief verzekerden hun premie rechtstreeks aan Zilveren Kruis betalen.
- Zilveren Kruis gaat betreffende deelnemers informeren over deze wijziging.
- Incasso van premie kan - naar wens van verzekerde - ook automatisch gebeuren (bv. maandelijks).
- Collectiviteitskorting blijft gehandhaafd.
- Vragen via Mijn Zilveren Kruis (DigiD) of telefonisch (071-7510052).
- Meer informatie op [website PDN](#).

# Redenen wijziging

Uniforme werkwijze bij Zilveren Kruis (verwerking, afwikkeling, incasso):

- PDN/DPS was intermediair tussen Zilveren Kruis (ZK) en verzekerde:
  - Vragen over behandelingen/vergoedingen kwamen rechtstreeks bij ZK.
  - Vragen van gepensioneerden over ZK (premie, etc.) kwamen veelal bij PDN terecht → PDN moest doorverwijzen.
- Wijzigingen moesten bij ZK worden verwerkt en daarna voor aanpassing van de inhouding bij PDN (= omslachtig).
  - Minder administratieve last c.q. kans op fouten.
- Meer mogelijkheden m.b.t. de betaalwijze.  
Bv. extra korting bij halfjaarlijkse- of jaarlijkse betaling

# DSM Pension Services

19 - 25 - 27 november 2015