

Een nieuw pensioenstelsel: "what's in it for you?"

Misschien is het u ontgaan, maar sinds 1 juli is er een nieuwe pensioenwet. In deze wet zijn afspraken gemaakt om de opbouw van pensioenen te verbeteren en een goede aansluiting bij nieuwe samenlevingsvormen en andere economische realiteiten te regelen. Wat staat jou als werknemer te wachten?

Door Kees Boonstra CFP®, gecertificeerd financieel planner te Sassenheim

Nederland is altijd voorloper geweest qua pensioenstelsel. Er is geen land te vinden met zoveel gespaarde pensioengelden. Ons stelsel van pensioenopbouw was echter dringend aan vernieuwing toe. Dat is na veel onderhandelen gelukt en pensioenfondsen hebben tot 2028 de tijd om hun systemen aan te passen.

Een pensioen dat je opbouwt bij een werkgever bestaat eigenlijk uit twee delen. Als eerste het ouderdomspensioen, de maandelijkse uitkering die ingaat op het moment dat je de AOW gerechtigde leeftijd bereikt. Op dit meest bekende stukje pensioen kom ik verderop terug.

Eerst het minder bekende deel: het nabestaandenpensioen, ofwel de uitkering die de achterblijvende partner krijgt nadat jij overlijdt. In het verleden bestonden er verschillende systemen qua opbouw hiervan. Bij de ene had de partner, naarmate je ouder werd, recht op een steeds hogere uitkering en ook bij het wisselen van pensioenfonds bleef je dit recht houden. "Risicodekking" heette het andere systeem, waarbij de uitkering direct voor iedereen hoger was en opliep, maar verviel bij ontslag. In het nieuwe stelsel is er nu altijd sprake van een risicodekking. Daarbij wordt uitgegaan van een uitkering van minimaal 50% van het pensioengevend salaris. Een verbetering voor vooral de jongere werknemers. Er is nu wel een uitloopdekking van drie maanden, dus bij ontslag of bij een WW-uitkering, heb je bij overlijden in die periode alsnog recht op nabestaandenpensioen.

Het begrip van de rechthebbende partner is in de nieuwe wet breder getrokken. Niet alleen gehuwden of geregistreerd partners komen in aanmerking voor een nabestaandenpensioen, maar nu ook samenwonende partners die een samenlevingscontract kunnen overleggen. Iets waarbij wij je graag op weg helpen. Het is sowieso raadzaam om risico's rond samenwonen, werkeloosheid of bijvoorbeeld een sabbatical goed te regelen met een onafhankelijke partij erbij. (Eenvoudig, overzichtelijk in kosten, maar noodzakelijk.)

Dan het ouderdomspensioen. Iedere werkende vanaf 18 jaar is welkom voor deelname aan een pensioenfonds. De opbouw wordt individueel: je krijgt een eigen pensioenpotje dat voor je wordt beheerd. Voor de fondsen is de nieuwe wet gunstiger omdat de voorheen hoge verplichte reserves nu lager uitvallen. Er mag meer worden belegd met pensioengelden, ook nog tijdens de uitkeringsperiode. Daarbij kan de pensioenuitkering afhankelijk van de beurskoersen dus eerder stijgen, maar ook dalen. Er blijft nog steeds een mogelijkheid voor een vast pensioen, maar dan lever je onder de streep in omdat het pensioenfonds het risico van je overneemt.

Een minpunt is dus dat het pensioen minder zeker wordt. Dit vraagt meer oplettendheid en actie van jou als werknemer. Denk aan een extra spaarpotje om "pensioendipjes" op te vangen. Die inleg hoeft, zeker als je jong begint, helemaal niet hoog te zijn. En is bovendien aftrekbaar van je inkomstenbelasting.

Als je dan toch langskomt om die andere zaken met ons bespreken, pakken we dit mee. Bel ons gerust. Het eerste kwartier is op onze kosten.

Financieel Adviesbureau Boonstra Sassenheim: 0252-223405 <http://www.faboonstra.nl/>