

Pensioenen.

Iedere Nederlander heeft recht op AOW, de Algemene Ouderdomswet, een uitkering die de overheid via de SVB, Sociale Verzekeringsbank verstrekt. Een uitkering die het mogelijk maakt om na een bepaalde en door de overheid vastgestelde leeftijd niet meer te hoeven werken. De leeftijd lag lang op 65 jaar en is onlangs (voorlopig) vastgesteld op 68 jaar. De hoogte van het bedrag hangt onder andere af van hoe lang men in Nederland woonachtig is geweest. Er is echter een maximum en dat is voor iedereen gelijk. In theorie een mooi streven. We betalen premie en hebben daardoor recht op een uitkering. Echter we betalen nu de AOW van de mensen die er nu recht op hebben, het is geen spaarpotje voor later.

De AOW pot is een grote emmer met een gat onderin waar van boven geld in gestort wordt en waar aan de onderkant geld uitkomt, in bijna hetzelfde tempo. Toen de AOW in leven werd geroepen, juli 1956, waren er beduidend meer werkende mensen dan oudere. En als tweede voordeel mensen werden over het algemeen niet zo heel erg oud, de tijd dat ze van hun AOW konden genieten was kort. Echter er zijn nu meer 68 plussers en mensen worden ouder waardoor ze dus ook langer van hun AOW kunnen genieten. De pot raakt aardig leeg. Vandaar de leeftijd verhoging naar 68 en vandaar dat er waarschijnlijk in de toekomst nog wel een leeftijd verhoging aankomt, ik verwacht naar 70 jaar.

En dan zijn er de pensioenen. Een in opzet simpel concept. Jij legt geld in en een expert gaat er mee aan de slag om het bedrag te vergroten zodat jij als jij 65 jaar oud bent een maandelijkse aanvulling hebt op jouw AOW uitkering. Een goed pensioen maakt het leven betaalbaar. Een voorbeeld, en onthoud dit is een simpele uitleg. Stel jij spaart elke maand 10 euro, de premie, dan heb jij over een periode van 40 jaar 4800 euro gespaard. En stel jouw werkgever betaald 1200 euro dan staat er totaal 6000 euro. Met dit bedrag gaat het pensioenfonds direct aan de slag. Zij garanderen een rendement van 4% per jaar. Dan staat er als alles goed gaat een kleine 30.000 euro. En daar ontvang jij dan elk jaar een percentage van verdeelt over de maanden. Stel jij krijgt 2 % per jaar dan is dat 600 per jaar of wel 50 per maand. Tot zo ver de theorie.

De praktijk laat zien dat elk jaar hetzelfde rendement halen best bijzonder is, de beurs fluctueert immers. Vandaar de slogan: resultanten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Maar er zijn eer uitdaging waar pensioenfonds mee worstelen. Zijn proberen nu de rente stand te voorspellen over 40 jaar. En dat blijkt onmogelijk te zijn, wie had dat ooit bedacht. Met de uitbetaling van de pensioenen rekenen zij op een rentestand die voldoende is om een leuk bedrag uit te keren. Met de huidige rentestand wordt dat een enorme uitdaging.

Nog een probleem voor de pensioenfonds, af en toe graait de regering in de pensioenpot om het begrotingstekort aan te vullen. Het gaat in alle gevallen om een lening die lang niet altijd volledig wordt terug betaald. Stel het pensioenfonds heeft een werkkapitaal van 10 miljoen en de overheid graait daar 4 miljoen uit. Het werkkapitaal is dan minder. Het is heel simpel 2% van 10 is meer dan 2% van 6. Er groeit minder kapitaal aan. En dat heeft gevolgen voor de uiteindelijke uitkering. En dan is er nog de al eerder genoemde rentestand. De pensioenfonds moeten om aan hun betaalverplichtingen te voldoen uitgaan van een redelijke rente. Maar zoals iedereen weet is daar op dit moment geen spraken van. Boven een bepaald bedrag is er een negatieve rente en de pensioenfonds hebben een kapitaal boven dat bedrag. Het kost ze nu dus geld. De spaarrente zal echter zeker nu niet gaan stijgen, eerder dalen. En dat heeft dus ook gevolgen voor de pensioenen. Vandaar dat pensioenfonds de premie verhogen en de betalingen verlagen.

Zelf een pensioen opbouwen is dan de meest voor de hand liggende oplossing. Maar ook dan lopen we tegen de rentestand aan als we gaan sparen bij een regulieren bank. iets anders zoeken dus.

Stel er is een mogelijkheid om 4% spaarrente te krijgen en de hele inleg is gegarandeerd, bij de bank is dat tot een ton. Stel dat deze manier van sparen ook nog eens gecontroleerd wordt. En stel uiteindelijk eens voor dat de inleg een eenmalig bedrag kan zijn van minimaal 1000 euro. En ja ik weet dat voor sommige dit een onmogelijk groot bedrag is maar ik heb documenten geschreven waardoor dit bedrag sparen tot de mogelijkheden behoort.

Even een rekenvoorbeeld. Stel er wordt 1000 euro ingelegd tegen 4% per maand. Na tien jaar sparen en niets opnemen staat er ene kapitaal van 110.661.71 euro. Rente op rente. Als we daar eens 4% per maand op uitrekenen dan geeft dat een maandelijkse groei van 4426.47 euro, daar valt een mooi pensioen uit te halen.

Nu weet ik dat alles dat nieuw is en zeker als het gaat om geld met argusogen bekennen wordt en dat is goed, heel goed zelfs. Maar onthoud er zijn banken failliet gegaan waarbij klanten de dupe zijn geworden, er is nu al een pensioenfonds failliet gegaan en ook daar zijn de klanten de dupe van geworden, en het was niet de eerste en ik vrees dat het niet de laatste zal zijn. Er komen hogere premies en de uitbetalingen gaan omlaag. En in tegenstelling tot bij banken staat de overheid hier niet garant. Pensioenfonds failliet, jij geld kwijt.

Meer weten stuur een email naar [info@simonshoofd.nl](mailto:info@simonshoofd.nl) .