

Een pensioensprookje?

Weblog van Peter Borgdorff (Pensioenfonds Zorg & Welzijn) van 17 februari 2012

Vanavond is het weer Zembla-tijd. Ik heb de uitzending als ik deze blog schrijf natuurlijk nog niet gezien, maar wel het persbericht erover gelezen. Zembla kennende, kan ik wel ongeveer aanvoelen hoe het programma eruit gaat zien. Daarom nu alvast een reactie.

De programmamakers hebben uitgezocht waarom ouderen zich belazerd voelen door hun pensioenfonds. En waarom jongeren bang zijn hun geld in een bodemloze put te storten. Heeft het wel zin premie te betalen aan je pensioenfonds als je niet weet wat je ervoor terugkrijgt?

Mevrouw Vermeer

Zembla noemt de uitzending van vanavond “Het Pensioensprookje”. De makers van het programma houden inderdaad van sprookjes, zo is al eerder gebleken. Ik wat minder, dus ik laat u graag de echte praktijk zien.

Een paar weken geleden kreeg ik een brief van een mevrouw die zei dat haar pensioenpremie was verdampt. Laat ik haar mevrouw Vermeer noemen. Ze had bijna 40 jaar premie betaald, en er was te weinig van over, zei ze. Ze wilde haar geld terug.

Vanaf 1975 premie betalen

Mevrouw Vermeer heeft gewerkt in de zorg van 1975 tot 2010. Al die tijd bouwde ze pensioen op bij PFZW. In al die jaren betaalde ze 66.500 euro premie aan PFZW. Haar werkgever deed daar hetzelfde bedrag bij. Samen betaalden ze dus 133.000 euro.

Mevrouw Vermeer was ook een tijdje werkloos. Toch bouwde ze toen gewoon pensioen op. De premie daarvoor werd betaald uit een speciaal solidariteits-potje dat in die jaren nog bestond. In totaal werd zo tijdens haar werkloosheid nog eens 31.300 euro aan premie voor haar betaald. De totale premie komt daarmee op 164.300 euro. Een hoop geld.

Vijf keer de inleg

Voor al die betaalde premie heeft mevrouw Vermeer een PFZW-pensioen opgebouwd van € 33.260 per jaar vanaf haar 65e. Dat is dus zonder de AOW. Volgens de laatste verwachtingen, wordt een vrouw die werkte in de zorgsector die nu 65 is ongeveer 89,5 jaar oud. Dat betekent dat mevrouw Vermeer 24,5 jaar van pensioen geniet. Tijdens haar gehele pensionering ontvang ze dan een bedrag van 24,5 maal € 33.260. Dat is een totaal pensioen van € 814.870. Vijf keer de totale inlegde premie!

In een plaatje ziet dat er zo uit:



Laat het duidelijk zijn: we hadden liever gehad dat het pensioen van mevrouw Vermeer hoger was geweest, want door de economische crisis hebben we haar pensioen de afgelopen jaren helaas niet kunnen verhogen. Maar ook zonder die verhoging krijgt mevrouw Vermeer haar geld meer dan dubbel en dwars terug. Het lijkt inderdaad wel een sprookje. Hoe het kan? Door goed te beleggen en lage kosten te maken. Daardoor krijgt u meer pensioen voor dezelfde euro.

Langer leven, langer werken

Ook jongeren krijgen hun ingelegde premie straks meer dan terug. Omdat de premie nu hoger is dan vroeger en omdat we langer leven en wat langer moeten werken, halen de jongeren van nu waarschijnlijk niet een uitkering van vijf maal de inleg. Maar volgens onze prognoses lukt het wel om ook over veertig jaar circa 3,5 keer de inleg te betalen. Ook dat is nog steeds een zeer goede deal.

Peter Borgdorff

Directeur Pensioenfonds Zorg en Welzijn

Naschrift

Beste lezers,

Aan de reacties die binnenstromen (waarvoor veel dank!), merk ik dat er ongeloof en verwarring is over de berekening hierboven. Ter verduidelijking:

1. AOW

De AOW zit niet in dit bedrag. Die komt er dus nog bovenop!

2. Bruto

Het gaat in de berekening om bruto betaalde premies en bruto pensioenuitkering. Als je het netto zou bekijken, pakt het voor mevrouw Vermeer nog gunstiger uit, omdat de belasting vanaf 65 jaar lager is.

3. OBU / Flexpensioen

De waarde van het OBU (Flexpensioen) zit verwerkt in het totaalbedrag. Mevrouw Vermeer heeft geen gebruik gemaakt van het Flexpensioen, waardoor haar ouderdomspensioen wat hoger is. Voor de totale waarde van haar pensioen maakt dit geen verschil.

4. Levensverwachting

De levensverwachting van 89,5 jaar is de actuele nieuwste prognose voor vrouwelijke werknemers in de zorg die nu 65 jaar zijn. Op dit moment worden vrouwen in de zorg inderdaad nog wat minder oud, maar over 25 jaar is dat al een stuk hoger. Mevrouw Vermeer, die nu 65 is, kan dus (als ze het gemiddelde bereikt) echt 89,5 jaar worden.

5. Grafiek

Naar aanleiding van uw suggesties heb ik de grafiek laten aanpassen. Werknemerspremies en werkgeverspremies zijn voor de overzichtelijkheid bij elkaar opgeteld. De totalen veranderen daardoor natuurlijk niet.

In de hoop dat dit een en ander duidelijker maakt,

Vriendelijke groet,
Peter Borgdorff