

Kader 1 Hoe werkt de doorsneepremie?

De doorsneepremie is in de naoorlogse jaren geïntroduceerd om oudere generaties in relatief korte tijd een gedegen pensioen te kunnen laten opbouwen. Onder de doorsneepremie bouwen ouderen namelijk meer pensioenrecht op dan de ingelegde premies kunnen bekostigen. Om het verschil tussen het pensioenrecht en de ingelegde premies te financieren, wordt een beroep gedaan op jongere generaties. De premie die een jonge deelnemer inlegt is dan ook fors hoger dan het recht dat hij opbouwt. Tabel 1 illustreert dit voor een fictieve deelnemer. Naar mate hij ouder wordt, neemt het verschil tussen het ontvangen recht en betaalde premie af, en op een gegeven moment betaalt hij minder dan actuariael fair. Mocht deze deelnemer echter besluiten te emigreren of zzp'er te worden, zal hij deze compensatie nooit ontvangen.

Leeftijd	Premie	Recht	Premie (cumulatief)	Recht (cumulatief)
25	3388	1170	3388	1170
35	4337	2497	43251	19126
45	5157	4430	112705	63953
55	5696	6903	213168	147821
67	-	-	389071	334890

Aannames: de deelnemer begint op zijn 25e met werken en gaat naar verwachting op zijn 67e met pensioen. Startsalaris is €30.000. Hij ontvangt t/m zijn 40e 2,5% reële loonsverhoging, daarna 1%. De rekenrente bedraagt 3%, de inflatie is 0%. Jaarlijkse franchise: €13.192. Berekeningen gaan uit van een nominaal recht.

Box: de werking van de doorsneepremie

De onderstaande tabel laat zien hoe de ingelegde premie zich voor een fictieve deelnemer zich verhoudt tot de opgebouwde pensioenrechten. Voor jongere deelnemers zijn de ingelegde premies fors hoger dan het opgebouwde pensioenrecht. Het verschil tussen premie en opgebouwde rechten neemt af naarmate de deelnemer ouder wordt en slaat op een zeker moment om ten gunste van opbouw.

Leeftijd	Ingelegde premie (op leeftijd)	Opbouw pensioenrecht (op leeftijd)	Cumulatief ingelegde premie	Cumulatief opgebouwde pensioenrechten
25	2.907	1.376	2.907	1.376
35	4.361	2.774	45.653	25.239
45	5.617	4.802	120.276	78.105
55	6.444	7.402	230.937	174.640
66	-	-	408.785	363.926

Aannames: de deelnemer begint op zijn 25e met werken en gaat naar verwachting op zijn 67e met pensioen; startsalaris is €30.000; hij ontvangt t/m zijn 40e 2,5% reële loonsverhoging, daarna 1%; de rekenrente bedraagt 3%, de inflatie is 0%; jaarlijkse franchise: €13.192. Berekeningen gaan uit van een nominaal recht.

Noot: Het rekenvoorbeeld is ontleend aan J. Parlevliet en Th. Kooiman, 'De vermogensopbouw van huishoudens: is het beleid in balans?', DNB Occasional Studies, 2015.

Kader 1 Hoe werkt de doorsneepremie?

De doorsneepremie is in de naoorlogse jaren geïntroduceerd om oudere generaties in relatief korte tijd een gedegen pensioen te kunnen laten opbouwen. Onder de doorsneepremie bouwen ouderen namelijk meer pensioenrecht op dan de ingelegde premies kunnen bekostigen. Om het verschil tussen het opgebouwde pensioenrecht en de ingelegde doorsneepremies te financieren, wordt een beroep gedaan op jongere generaties.

De premie die een jonge deelnemer inlegt is dan ook fors hoger dan het recht dat hij opbouwt. Tabel 1 illustreert dit voor een fictieve deelnemer. Naar mate hij ouder wordt, neemt het verschil tussen het ontvangen recht en betaalde premie af, en op een gegeven moment betaalt hij minder dan actuariel fair. Mocht deze deelnemer echter besluiten te emigreren of zzp'er te worden, zal hij deze compensatie nooit ontvangen.

Tabel 1 Doorsneepremie vs actuariële premie in euro's

Leeftijd	Jaarlijkse premie		Cumulatief*	
	Actuariel	Doorsnee- premie	Actuariel	Doorsnee- premie
25	1.376	2.907	1.376	2.907
35	2.774	4.361	25.239	45.653
45	4.802	5.617	78.105	120.276
55	7.402	6.444	174.640	230.937
66	-	-	363.926	408.785

* Inclusief oprenting

Aannames: de deelnemer begint op zijn 25e met werken en gaat naar verwachting op zijn 67e met pensioen. Startsalaris is € 30.000. Hij ontvangt t/m zijn 40e 2,5% reële loonsverhoging, daarna 1%. De rekenrente bedraagt 3%, de inflatie is 0%. Jaarlijkse franchise: € 13.192. Berekeningen gaan uit van een nominaal recht.

Kader 1 Hoe werkt de doorsneepremie?

De doorsneepremie is in de naoorlogse jaren geïntroduceerd om oudere generaties in relatief korte tijd een gedegen pensioen te kunnen laten opbouwen. Onder de doorsneepremie bouwen ouderen namelijk meer pensioenrecht op dan de ingelegde premies kunnen bekostigen. Om het verschil tussen het opgebouwde pensioenrecht en de ingelegde doorsneepremies te financieren, wordt een beroep gedaan op jongere generaties.

De premie die een jonge deelnemer inlegt is dan ook fors hoger dan het recht dat hij opbouwt. Tabel 1 illustreert dit voor een fictieve deelnemer. Naar mate hij ouder wordt, neemt het verschil tussen het ontvangen recht en betaalde premie af, en op een gegeven moment betaalt hij minder dan actuariel fair. Mocht deze deelnemer echter besluiten te emigreren of zzp'er te worden, zal hij deze compensatie nooit ontvangen.

Tabel 1 Doorsneepremie vs actuariële premie in euro's*

Leeftijd	Jaarlijkse premie		Cumulatief**	
	Actuariel	Doorsnee- premie	Actuariel	Doorsnee- premie
25	1.376	2.907	1.376	2.907
35	2.774	4.361	25.239	45.653
45	4.802	5.617	78.105	120.276
55	7.402	6.444	174.640	230.937
66	-	-	363.926	408.785

* Ten opzichte van een eerder gepubliceerde versie is de tabel in Kader 1 licht aangepast. Deze aanpassing heeft geen inhoudelijke gevolgen; de tekst is ongewijzigd

** Inclusief oprenting

Aannames: de deelnemer begint op zijn 25e met werken en gaat naar verwachting op zijn 67e met pensioen. Startsalaris is € 30.000. Hij ontvangt t/m zijn 40e 2,5% reële loonsverhoging, daarna 1%. De rekenrente bedraagt 3%, de inflatie is 0%. Jaarlijkse franchise: € 13.192. Berekeningen gaan uit van een nominaal recht.