

PERSBERICHT

Pensioengerechtigden worden gedupeerd door systeemfout van Pensioenfondsen.

Door Arnoud Bosch,

secretaris van de Vereniging Docenten Assurantie- en Bankleer (VDAB).

Hillegom, 10 oktober 2012.

Door een systeemfout van opbouwrechten van pensioenfondsen worden pensioengerechtigden gedupeerd. De lage dekkingsgraad waardoor pensioenfondsen nu moeten korten op de uitkering is een gevolg van de invoering van de middelloonregeling.

Met het omstreeks 2004 *) invoeren van de middelloonregeling voor het opbouwen van pensioenen, werd algemeen besloten het opbouwpercentage te verhogen van standaard 1,75 naar 2,25 procent. Dat was bedoeld om ervoor te zorgen dat op de pensioendatum alsnog structurele- en loonschaalverhogingen zouden worden gecompenseerd.

Concreet betekent dit dat over het middelloon op de pensioendatum verhoogd wordt van gemiddeld 70 procent naar 90 procent van het voorwaardelijk geïndexeerde middelloon. Door echter geen premie verhogingspercentage over de pensioengrondslag door te voeren, heeft het verhoogde opbouwpercentage de pensioenfondsen echter in problemen gebracht.

Bij doorberekening (na het verhogen van het opbouwpercentage) blijkt dat verhoogde pensioenpremie percentage onvoldoende is om toekomstige pensioenverplichtingen te kunnen affinancieren. Het verlengen van de levensverwachting heeft minder invloed dan wordt gesuggereerd door de pensioenfondsen mede omdat geïndexeerde pensioenen bijna rente onafhankelijk kunnen worden aangeboden indien de kostendekkende premie juist wordt vastgesteld. Indien de geconstateerde systeemfout niet wordt gecorrigeerd profiteren de jongeren extra omdat zij bij aanvang teveel pensioenrechten opbouwen die niet kostendekkend zijn.

Het probleem van de systeemfout wordt aangetoond met het navolgende voorbeeld:

Uitgaande van een pensioengrondslag van 10.000 euro wordt (als voorbeeld) 24 procent pensioenpremie over de pensioengrondslag in rekening gebracht zijnde 2.400 euro pensioenpremie voor de toegezegde pensioenaangroei met respectievelijk 1,75 - 2,00 - 2,25 procent opbouw (175, 200 en 225 euro per jaar) over de pensioengrondslag om op de pensioendatum te kunnen uitbetalen. Bij een pensioenpremie van 24 procent zal de dekkingsgraad onvoldoende zal zijn om toekomstige voorwaardelijke geïndexeerde pensioenuitkeringen te kunnen garanderen.

De pensioenpremie moet namelijk 32 procent zijn bij een opbouwpercentage 1,75 procent over de pensioengrondslag. Concreet zal hierbij de toegezegde pensioenopbouw na veertig opbouwjaren (40*175) 7000 euro zijn. Echter zal deze door een juiste premiestelling de pensioenuitkering jaarlijks wel met een voorwaardelijke indexatie worden verhoogd.

Het systeemfout probleem kan generatie bestendig worden opgelost door:

De pensioengrondslag die standaard wordt gebruikt voor het berekenen van de pensioenpremie, de opbouwrechten en de pensioenuitkeringen zoals overeengekomen door CAO partijen te wijzigen in:

- Pensioengrondslag voor het innen van de pensioenpremie (Uitsluitend in overeenkomst tussen CAO partijen).
- Opbouwgrondslag die gerelateerd is aan de standaard opbouwpremie van 32 procent. (Pensioenfondsbestuur)
- Uitkeringsgrondslag die wordt vastgesteld voor de nog op 63,5 jaar (CBS) in leven zijnde werknemer met een aanvangsleeftijd 25 jaar CBS statistiek.

Conclusie:

De pensioenpremie moet verhoogd worden voor een voorwaardelijk geïndexeerde pensioentoezegging van 24 procent naar 32 procent over de pensioengrondslag met een opbouwpercentage van 1,75 procent over de pensioengrondslag. Er kan ook worden gekozen om de **pensioengrondslag** van 10.000 euro á 24 procent te verlagen naar een gewijzigd **opbouwgrondslag** van 7.500 euro á 32 procent. Anders zullen de dekkingsgraden helaas dramatisch worden bij een opbouwpercentage boven 1,75 procent. Zie de uitwerkingstabellen op [Systeemfout](#).

In de tabellen is als uitgangspunt genomen dat: Looninflatie (verhoging) = AOW inflatie (verhoging) = Marktrente

Uit de tabellen blijkt dat zelf sparen voor het pensioen nooit een hogere uitkering zal geven.

Ook kunnen de tabellen worden gebruikt voor offertevergelijkingen van andere vormen van pensioenproducten.

*) Zie <http://nl.wikipedia.org/wiki/Middelloonsysteem> en de grafiek

PS. Begrippenlijst- en toelichting binnenkort beschikbaar op: [Update](#)