

Tilburg University

Ouderdaysvoorzieningen in beweging

Dietvorst, Gerry

Publication date:
2004

Document Version
Publisher's PDF, also known as Version of record

[Link to publication in Tilburg University Research Portal](#)

Citation for published version (APA):
Dietvorst, G. (2004). *Ouderdaysvoorzieningen in beweging*.

General rights

Copyright and moral rights for the publications made accessible in the public portal are retained by the authors and/or other copyright owners and it is a condition of accessing publications that users recognise and abide by the legal requirements associated with these rights.

- Users may download and print one copy of any publication from the public portal for the purpose of private study or research.
- You may not further distribute the material or use it for any profit-making activity or commercial gain
- You may freely distribute the URL identifying the publication in the public portal

Take down policy

If you believe that this document breaches copyright please contact us providing details, and we will remove access to the work immediately and investigate your claim.

Oudedagsvoorzieningen in beweging

5 april 2004

G.J.B. Dietvorst

Interpolis/Universiteit van Tilburg

Driepijlers

70 % TOEKOMSTVOORZIENINGEN

AOW

Anw

WAZ

Werknemerspensioen

- BPF/Verzekeraars

- Ondernemingspensioenfonds

Beroepspensioenfonds

FOR

Stakingswinstlijfrente

Kapitaalverzekeringen

Lijfrenteverzekeringen

De vergrijzingsproblematiek in perspectief

- Van 4:1 naar 2:1
- Financiering omslagstelsel problematisch
- Geboortecijfer te laag
- Immigratie geen oplossing
- Arbeidsparticipatie oudere werknemers
- Langer doorwerken, tegelijkertijd korter: deeltijdpensioen

EU en Nederlands pensioensysteem

- Lage inflatie in belang kapitaaldekking
- Open coördinatiemethode
 - best practice
 - inventarisatie nationaal beleid pensioen
 - 11 doelstellingen
- Verhoging arbeidsparticipatie oudere werknemers

Goede balans drie pijlers

- EU 88% eerste pijler omslaggefinancierd
- Nederland 40% eerste pijler omslaggefinancierd
- Andere landen schuiven op
- Gevaar monocultuur
- Belang gelijkmatige verdeling:
 - solidariteit/lasten
 - financiering

Parallele belangen overheid en burgers

- Zelfredzaamheid groter
- Financiële zelfstandigheid groter
- Voorkoming sociaal isolement
- Verbetert levensomstandigheden
- Gegarandeerde belastingopbrengst

Rol van de overheid

- Betrouwbaar en toegankelijk fiscaal kader
 - fiscale aftrek premies voorzover nodig
 - waarborging fiscale claim
 - flexibele wetgeving: deeltijdpensioen
 - stabiele wetgeving
- Juridisch kader
 - waarborgvoorschriften: toezicht
 - voorlichtingsvoorschriften
 - zeggenschap (ex-)deelnemers

Rol van de burger

- Eigen verantwoordelijkheid voor inkomen bij:
 - ouderdom, overlijden, arbeidsongeschiktheid
 - pensioenbewustzijn vóór de eerste leesbril

Rol pensioenuitvoerders

- Nakomen verplichtingen
- Beheren toevertrouwde gelden
- Heldere communicatie:
 - opgebouwde aanspraken
 - indexatiebeleid
 - einde dienstbetrekking
 - scheiding

Prinsjesdag 2003

- De levensloopregeling in hoofdlijnen
 - omkeerregel 12%
 - jaarlijkse keuze naast spaarloon
 - geen voorwaarden besteding
 - werkgever is inhoudingsplichtig
 - deeltijdpensioen (50%) twee jaar voor pensioen
 - onbelaste inbreng in pensioenregeling
 - waarde belast dag voor pensioen

Prinsjesdag 2003

- Van verlofspaarregeling via verlofknip naar levensloopregeling
- Doel regeling
- Wettelijk recht op deelname
- Kritische succesfactoren
- Zelfstandig ondernemers
- Witteboordenregeling

Najaarsoverleg

- Uitstel of verbetering?
- Overgangsmaatregelen
- Versoepelingen:
 - zachte landing VUT/prepensioen
 - gouden handdruk: korting WW
 - levensloopregeling

Nieuw fiscaal stelsel VUT, prepensioen, levensloop

- Fiscale faciliëring VUT/prepensioen afgeschaft
- Lopende uitkeringen ongewijzigd
- VUT tax vervalt
 - VUT: premies en uitkeringen belast
- Pensioen: spilleeftijd 65 jaar

Nieuw fiscaal stelsel VUT, prepensioen, levensloop

- Levensloopregeling
 - optimale keuzevrijheid voor werknemers
 - maximale verloftegoed 2,1 jaar (bij 70% loon)
 - verlofkoffer is hervulbaar
 - collectieve regelingen mogelijk op basis van vrijwillige deelname

Nieuw fiscaal stelsel VTU, prepensioen, levensloop

- Uitvoering door banken/verzekeraars voor de hand liggend
- Levensloofondsen sociale partners mogelijk
- Verloftegoed kan benut worden twee jaar voorafgaand aan pensioendatum

Pensioen:
een gedeelde verantwoordelijkheid
van overheid, pensioenuitvoerders
en burger