

24 februari 2009

Extra pensioen nodig?

De crisis heeft hard toegeslagen. Pensioenfondsen hebben de afgelopen maanden miljarden euro's verloren. Premies zijn in een aantal sectoren gestegen, uitkeringen worden bevroren en doorwerken tot je 67ste is plotseling bespreekbaar. Oudere Nederlanders zijn een illusie armer nu blijkt dat ze, ook na jaren sparen, niet zeker zijn van hun pensioen.

Ook voor jongeren geldt dat ze niet zeker zijn van een goed pensioen. Het aantal Nederlanders dat met pensioen gaat, stijgt de komende jaren explosief. Aan de andere kant krimpt de beroepsbevolking - de premiebetalers - de komende dertig jaar met eentiende.

'Voor jonge mensen die zijn aangesloten bij een pensioenfonds is het punt niet dat hun eigen pensioen in gevaar is. Het gaat erom dat de tekorten bij pensioenfondsen moeten worden aangevuld. Jongeren moeten meebetalen, dat heet solidariteit', zegt Jan van Harten, directeur van pensioenadviesbureau Van Harten PensioenController. Zo zit ons pensioenstelsel in elkaar, bedoelt hij. Je spaart voor je eigen pensioen, maar je betaalt ook voor Nederlanders die al met pensioen zijn.

De crisis heeft nog een gevolg. Veel pensioenfondsen gaan waarschijnlijk jarenlang niet corrigeren voor inflatie, ofwel indexeren. Jammer voor gepensioneerden die hun inkomen ineens in waarde zien dalen en met iets minder genoeg moeten nemen, maar daar hebben jongeren toch geen last van?

Jawel, zegt pensioenadviseur Joop Rietmulder. 'Als fondsen uitkeringen niet indexeren, dan indexeren ze ook tegoeden niet.' Dan wordt het opgebouwde pensioen snel minder waard. Volgens Rietmulder zit hier het grote gevaar. 'Als er jarenlang niet geïndexeerd wordt - en dat verwacht ik - dan heeft dat grote gevolgen voor je pensioen.'

Reden tot zorg? Nee, vindt Van Harten. 'Ik vraag me af of jonge mensen zich heel druk moeten maken over hun pensioen. Ik zou me druk maken over het hier en nu. Als de economie in het slop raakt, wat heb je dan aan geld voor straks? Je allereerste zorg moet het nu zijn. Als je een goede baan hebt en de economie draait goed, dan komt dat pensioen er vanzelf wel weer. Dat is wat ongenueanceerd, maar het is wel een punt om mee te nemen.'

Ook **Herman Kapelle**, bijzonder hoogleraar fiscaal pensioenrecht aan de **Vrije Universiteit** in Amsterdam en directeur bij verzekeraar Aegon, vindt de economische crisis geen aanleiding om in paniek te raken. 'Het is wel de vraag of en hoe we de geslonken vermogens van de pensioenfondsen weer op peil

krijgen. Nu zie je al dat de pensioenen niet worden geïndexeerd. Wellicht moeten ook de premies worden verhoogd of zelfs de pensioenen verlaagd.'

Daarom, zegt hij, is het verstandig zo vroeg mogelijk te beginnen met extra pensioenopbouw. 'Dan kun je met kleine bedragen nog ver komen. Als je op je 45ste begint, wordt het erg duur.'

Gunstig is dat sinds de invoering in 2007 van de nieuwe Pensioenwet werknemers al vanaf hun 21ste jaar beginnen te sparen. Daarvoor was dat vanaf hun 25ste. Je moet wel weten wat je eigenlijk krijgt als je met pensioen gaat, adviseert Kapelle. 'En vraag je vooral af: is dat voldoende voor hoe ik wil leven?'

'Vroeger spaarden we van ons 25ste tot ons 60ste', legt Van Harten uit. Je spaart nu tot je 65ste en de pensioengerechtigde leeftijd wordt in de toekomst mogelijk opgetrokken naar 67 jaar. 'De periode van sparen wordt steeds langer en de tijd van uitkeren korter. Het mes snijdt aan twee kanten. Er is veel minder geld nodig. Behalve als de levensverwachting blijft stijgen, maar die schuift niet zo snel tien tot vijftien jaar op.'

Je kunt natuurlijk ook zelf sparen. 'Je zou je hypotheek kunnen aflossen, zodat je woonlasten laag zijn als je inkomen op je 65ste veel lager wordt', voegt Joop Rietmulder toe. 'Of je zorgt ervoor dat je kinderen tegen die tijd het huis uit zijn en op eigen benen staan. Dat scheelt ook in de kosten.'

Volgens Van Harten vragen mensen zich af of zij hun pensioengeld niet moeten spreiden. Moet je naar een verzekeraar, een pensioenfonds of naar een bank, als je iets extra's wilt sparen?

Van Harten: 'Een bankrekening kent nu een garantie van 100 duizend euro, dat was 20 duizend. Bij een pensioenfonds heb je geen garanties. Als je zelf gaat sparen, kies dan voor iets met extra zekerheid. Dat kan een spaarrekening zijn of een levenslooprekening. Die kun je bij je bank onderbrengen. Ik zeg niet: allemaal morgen naar de bank. Maar het is wel een optie om te overwegen.'