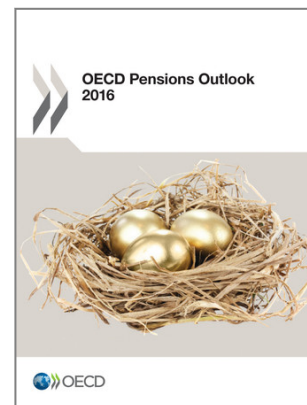


OECD *Multilingual Summaries*

OECD Pensions Outlook 2016

Summary in Dutch



Read the full book on: [10.1787/pens_outlook-2016-en](https://doi.org/10.1787/pens_outlook-2016-en)

OESO Pensioenvooruitzichten 2016

Samenvatting in het Nederlands

De pensioenregelingen in verschillende OESO-landen kampen nog steeds met de uitdagingen van een ouder wordende bevolking, de financiële en economische crisis en het economische klimaat gekenmerkt door weinig groei en lage rentevoeten. Deze Vooruitzichten onderzoeken hoe de pensioenregelingen in de OESO aan deze uitdagingen het hoofd bieden.

De aard van kapitaalgedekte privé-pensioenen verandert; pensioenregelingen met vaste bijdragen en persoonlijke pensioenregelingen worden belangrijker

De uitdagingen voor pensioenregelingen hebben geleid tot hervormingen die de diversiteit van de pensioenregelingen in alle OESO-landen hebben vergroot alsook het belang van regelingen waarin de pensioenregelingen door activa worden ondersteund, zoals vaste bijdragen, waarbij de pensioenuitkering verbonden is aan de waarde van de verzamelde activa. Pensioenregelingen met vaste bijdragen leggen een duidelijke band tussen deze bijdragen en de uitkeringen, maar laten individuen het meeste risico dragen (bijv. beleggings- en langlevensrisico's), zodat mensen meer verantwoordelijkheid moeten nemen voor het managen van hun pensioen.

Voor een beter begrip van deze nieuwe situatie en voor een goed onderscheid tussen de verschillende pensioenregelingen is het belangrijk om de kenmerken ervan te bestuderen. Zijn ze verplicht, hoe worden de uitkeringen gefinancierd, wie beheert ze, wat is de rol van de werkgever, wat is de band tussen bijdragen en uitkeringen en wie draagt het risico?

De Vooruitzichten overwegen ook de beleidscontext van deze veranderingen en concludeert dat ze overeenkomen met de voornaamste mededelingen van de OESO over diversificatie van de bronnen voor financiering van het pensioen en de aanvullende rol van kapitaalgedekte pensioenen. Vanwege het toenemende belang van pensioenregelingen met vaste bijdragen is het belangrijk om het ontwerp ervan aan te passen aan het OESO Stappenplan voor het Goede Ontwerp van Pensioenregelingen met Vaste Bijdragen. Wat volgt is een bespreking van deze beleidsrichtlijnen.

In de meeste OESO-landen leveren pensioensbijdragen een belastingvoordeel op

De meeste landen zorgen pensioenspaargelden voor een belastingvoordeel, zodat mensen aangemoedigd worden voor hun pensioen te sparen. Als wordt berekend hoeveel een persoon aan belasting bespaart met een privépensioen in plaats van alternatieve spaarplannen, blijkt dat sparen voor een pensioen inderdaad voordeliger is. De omvang van het totale belastingvoordeel verschilt echter. Een vaste subsidie en overeenkomende bijdragen kunnen worden gebruikt om de belastingvoordelen te richten op mensen met een laag inkomen of om het belastingvoordeel over de inkomensschaal te nivelleren.

Belastingvoordelen kunnen mensen aanmoedigen langer, maar niet noodzakelijkerwijs meer te sparen. Duidelijke en eenvoudige belastingregels kunnen het vertrouwen van de mensen vergroten, zodat ze vaker en meer aan privépensioenen bijdragen.

Beleidsmakers moeten ervoor zorgen dat consumenten het juiste financiële advies voor hun pensioen krijgen

Er moeten maatregelen worden getroffen om de belangenconflicten van financieel adviseurs aan te pakken en om ervoor te zorgen dat consumenten goed financieel advies over hun pensioen krijgen. Het is mogelijk dat dergelijke maatregelen een gebrek aan advies veroorzaken, waardoor de beschikbaarheid en betaalbaarheid van advies wordt gereduceerd, vooral voor consumenten met een klein of gemiddeld pensioen. Op technologie gebaseerd advies kan de toegankelijkheid en betaalbaarheid van het advies vergroten en de gedragsvertekening van adviseurs compenseren. De beleidsmakers moeten er echter voor zorgen dat er reguleringen bestaan die consumenten op dezelfde wijze beschermen.

Beleidsmakers moeten de duurzaamheid van lijfrenteverzekeringen en de geschiktheid daarvan voor consumenten zeker stellen

Lijfrenteverzekeringen kunnen een belangrijke rol spelen bij het reduceren van beleggings- en langlevensrisico's. Desondanks gaan deze producten en alle bijbehorende garanties ook met uitdagingen gepaard. Gezien de onduidelijkheid over wat een lijfrenteverzekering precies betekent en de terminologie die wordt gebruikt om de verschillende soorten producten te beschrijven, moet een gemeenschappelijke taal worden gedefinieerd. Er is behoefte aan een samenhangend raamwerk voor de pensionering om het gebruik van lijfrenteverzekeringen eenvoudiger en aantrekkelijker te maken. De steeds grotere complexiteit rond deze producten wijst echter op de behoefte aan goed financieel advies en begrijpelijke productinformatie zodat consumenten producten kopen die aan hun behoeften voldoen. Het wettelijke raamwerk moet voorzien in de aansturing van het risico en de incentives daarvoor, zodat een goed risicobeheer door leveranciers van lijfrenteverzekeringen wordt aangemoedigd. Een aanpak gebaseerd op principes is beter dan statische formules, omdat daardoor de kapitaalsvereisten aan de telkens wijzigende producten kunnen worden aangepast, zodat er voldoende kapitaal bestaat voor de lijfrenteverzekeringlasten en de uitkeringen duurzaam zijn.

Goed ontworpen financieel onderwijs kan de financiële kennis, de mentale instelling en de vaardigheden inzake pensioensregelingen verbeteren, wat nodig is om goede beslissingen te nemen

Ontoereikende financiële kennis is een ernstige uitdaging, omdat individuen steeds meer verantwoordelijkheid zullen moeten dragen voor het aansturen van hun eigen vermogen tijdens hun pensioen. Er moeten initiatieven voor financieel onderwijs voor pensioenplanning komen. Daarbij moet rekening worden gehouden met de nationale omstandigheden en de mate waarin de pensioensregelingen beïnvloed worden door de verschillende nationale pensioenregelingen en het financiële klimaat. Overheden en andere stakeholders moeten ervoor zorgen dat informatie over pensioenregelingen, pensioenhervormingen en privépensioenen beschikbaar, duidelijk en niet overweldigend is voor individuele burgers. De informatie over kosten, prestaties, servicekwaliteit, beleggingstoewijzing en risiconiveau moeten vergelijkbaar en gestandaardiseerd zijn. Informatie over alle pensioensregelingen van individuele burgers moet worden gecombineerd en de pensioenafschriften moeten aangevuld worden met calculators/simulators zodat de impact van de informatie wordt geoptimaliseerd. Er moet een nationale strategie voor financieel onderwijs bestaan om te verzekeren dat mensen algemene financiële vaardigheden kunnen opdoen. Bovendien moeten er praktische hulpmiddelen voor beleidsmakers bestaan, zoals een matrix van behoeften aan financieel onderwijs en middelen die helpen bij het maken van beslissingen over het pensioen, inclusief een checklist.

De meeste OESO-landen zijn bezig de pensioensregelingen voor ambtenaren en werknemers in de privésector op elkaar af te stemmen

In de helft van alle OESO-landen zijn de toekomstige pensioenuitkeringen van ambtenaren qua vervangingspercentage 20 procent hoger na een complete loopbaan dan die in de privésector. Voorbeelden van deze landen zijn België, Frankrijk, Duitsland en Korea, die aparte sectorpensioensregelingen hebben. Historische kosten bestaan in een kwart van de OESO-landen die hun pensioensregelingen sinds de jaren 1990 hebben uitgelijnd. Een geïntegreerd pensioenraamwerk voor alle werkers zou trouwens op verschillende vlakken voordelen kunnen bieden. Wat het eigen vermogen betreft, is het tegenwoordig moeilijk te beweren dat ambtenaren een hogere inkomensvervanging tijdens hun pensioen nodig hebben dan mensen in de privésector. Wat de efficiëntie betreft zijn er aanzienlijke schaalvoordelen verbonden aan het managen van een uniforme pensioenregeling. Denk hierbij aan de verzameling van bijdragen, de boekhouding en de uitbetaling van uitkeringen. Bovendien is een rem op de mobiliteit van arbeidskrachten tussen de sectoren (bijv. vaste periodes of beperkte onverdraaglijkheid) inefficiënt. Dit introduceert een rigiditeit in het beheer van individuele loopbanen en beperkt de capaciteit van werkers om van sector te wisselen en nieuwe arbeidskansen te benutten. Een gemeenschappelijke pensioensregeling maakt dergelijke keuzes eenvoudiger en stimuleert de arbeidsmobiliteit.

© OECD

Deze samenvatting is geen officiële OESO-vertaling.

Reproductie van deze samenvatting is toegestaan, mits het OESO-copyright en de titel van de oorspronkelijke publicatie worden vermeld.

Meertalige samenvattingen zijn vertaalde uittreksels van OESO-publicaties die oorspronkelijk in het Engels en Frans zijn gepubliceerd.

Deze zijn gratis te verkrijgen via de Online Bookshop van de OESO www.oecd.org/bookshop

Neem voor meer informatie contact op met de eenheid OECD Rights and Translation, Public Affairs and Communications Directorate op, rights@oecd.org of per fax: +33 (0)1 45 24 99 30.

OECD Rights and Translation unit (PAC)

2 rue André-Pascal, 75116

Paris, France

Bezoek onze website www.oecd.org/rights



[Read the complete English version on OECD iLibrary!](#)

© OECD (2016), *OECD Pensions Outlook 2016*, OECD Publishing.

doi: 10.1787/pens_outlook-2016-en