

# 6.1 De AOW

In 1957 is in Nederland de AOW ingevoerd door premiers Willem Drees (PVDA). Iedereen die 65 jaar of ouder is, krijgt een uitkering van de staat. Deze uitkering hangt af van het aantal jaren dat je in Nederland hebt gewoond tussen je 15<sup>e</sup> en 65<sup>e</sup> jaar. Per jaar bouw je  $100\%/50 = 2\%$  AOW op. De komende jaren gaat de leeftijd van 65 jaar omhoog en gaat het jaarlijkse opbouwpercentage dus omlaag.

Een alleenstaande krijgt 70% van het minimumloon. Gehuwden of samenwonenden krijgen 100% van het minimumloon.

Je bepaalt AOW-premie tot een bepaald inkomen  
**(Premie-inkomensgrens)**

Jaar : 2012

<i>Jonger dan 65 jaar</i>			
Schijf	Van	Tot	Percentage
1	€ -	€ 18.945	33,10%
2	€ 18.945	€ 33.863	41,95%
3	€ 33.863	€ 56.491	42,00%
4	€ 56.491	€ -	52,00%

<i>65 jaar en ouder</i>			
Schijf	Van	Tot	Percentage
1	€ -	€ 18.945	15,20%
2	€ 18.945	€ 34.055	24,05%
3	€ 34.055	€ 56.491	42,00%
4	€ 56.491	€ -	52,00%

[www.ibph.nl](http://www.ibph.nl)

# 6.1 De AOW

De AOW wordt betaald via het **omslagstelsel**. De mensen die nu jonger dan 65 jaar zijn, betalen de uitkeringen van de huidige AOW'ers. Door de vergrijzing (relatief meer ouderen) moet er al jaren geld van de overheid bij om de AOW te betalen. Bij een **kapitaaldeckingsstelsel** sparen mensen voor hun latere inkomen.

Met ingang van 2013 gaat de AOW leeftijd langzaam omhoog om uit te komen op 67 jaar in 2021.

Jaar	Verhoging	Leeftijd waarop iemand AOW gerechtigd is
2013	1 maand	65 jaar en 1 maand
2014	1 maand	65 jaar en 2 maanden
2015	1 maand	65 jaar en 3 maanden
2016	3 maanden	65 jaar en 6 maanden
2017	3 maanden	65 jaar en 9 maanden
2018	3 maanden	66 jaar
2019	4 maanden	66 jaar en 4 maanden
2020	4 maanden	66 jaar en 8 maanden
2021	4 maanden	67 jaar

**Waardevaste** uitkering = de koopkracht van de uitkering blijft gelijk;  
**Welvaartsvaste** uitkering = jaarlijkse stijging uitkering is even groot als gemiddelde jaarlijkse loonstijging.

# 6.2 Aanvullend bedrijfspensioen

Naast hun AOW ontvangen veel mensen ook nog een pensioen.

Voor dit pensioen wordt maandelijks premie afgedragen via het loon.

Voor de meeste werknemers is dit verplicht (**Gedwongen besparingen**).

Elke bedrijfstak (gezondheidszorg, ambtenaren, havenarbeiders, ....) heeft zijn eigen pensioenfonds.

De pensioenuitkering vulde de AOW aan tot 70% van het laatstverdiende loon.

In de toekomst vult het pensioen de AOW aan tot 80% van het gemiddelde loon.

Pensioenfondsen beheren de pensioenpremies, ze kopen hier van:

- 1) Aandelen (eigendomsbewijs van een bedrijf);
- 2) Obligaties (schuldbewijzen met vaste looptijd en vaste rente);
- 3) Onroerend goed (Gebouwen, gronden).

Doordat pensioenfondsen steeds meer in aandelen zijn gaan beleggen en de koersen hiervan de laatste tijd gedaald zijn, ontstaan er problemen. Ook is de rente laag waardoor de belegde pensioenpremies te weinig opleveren.

# 6.2 Aanvullend bedrijfspensioen

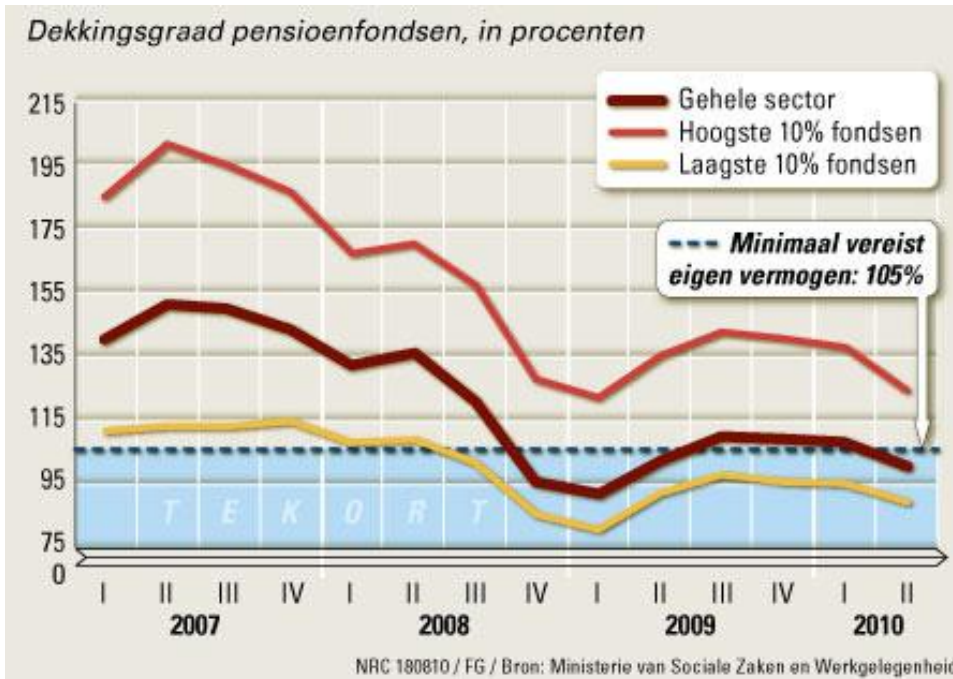
De overheid stelt regels aan pensioenfondsen. Om aan hun toekomstige verplichtingen te kunnen voldoen, moeten de pensioenfondsen voldoende vermogen hebben. Een pensioenfonds in Nederland moet een **dekkingsgraad** van 105% hebben. Dit betekent, dat het pensioenfonds dus wat meer vermogen moet hebben dan strikt noodzakelijk is.

Overzicht van pensioenfondsen met dekkingsgraad < 105% per 31 december 2013  
In alfabetische volgorde:

- Afbouw en Onderhoud	101,3%	- Agrarische handel	103,4%
- ANWB	104,9%	- Arcadis	104,7%
- Aviko	103,7%	- Bavaria	verm.
- Beambtenfonds voor het Mijndbedrijf	102,8%	- Boskalis	104,4%
- C1000	99,4%	- Campagne (Cebeco)	95,0%
- Campina	102,0%	- Dierenartsen /-klinieken	101,6%
- Elsevier	101,9%	- Getronics	97,7%
- GITP	99,7%	- Grafische bedrijven / PGB	104,8%
- Houtindustrie / Jachtbouw	104,6%	- Jaarbeurs	98,6%
- Jacobs	verm.	- Johnson & Johnson NLverm.	
- Kappersbedrijf	102,2%	- <b>Metaal en Techniek (PMT)</b>	<b>103,8%</b>
- <b>Metalektro (PME)</b>	<b>103,4%</b>	- Mode, Interieur, Textiel (MITT)	103,7%
- Openbare Apothekers	100,5%	- Randstad	103,1%
- Sappi	98,0%	- Smurfit Kappa	101,0%
- Tandtechniek	101,9%	- Ten Cate	101,6%
- Thales	104,7%	- Unisys Nederland	101,8%
- UWV	101,5%	- Verenigde Glasfabrieken	98,0%
- Vlakglas / Glazeniers	103,2%	- Wonen	101,1%

# 6.2 Aanvullend bedrijfspensioen

De overheid stelt regels aan pensioenfondsen. Om aan hun toekomstige verplichtingen te kunnen voldoen, moeten de pensioenfondsen voldoende vermogen hebben. Een pensioenfonds in Nederland moet een **dekkingsgraad** van 105% hebben. Dit betekent, dat het pensioenfonds dus wat meer vermogen moet hebben dan strikt noodzakelijk is.



De afgelopen jaren is de dekkingsgraad van veel Pensioenfondsen flink gedaald. Pensioenfondsen denken er nu over na om de premies te verhogen en/of de pensioenuitkeringen te verlagen. Een pensioen is dus niet gegarandeerd!!!

## 6.2 Aanvullend bedrijfspensioen

De dekkingsgraad van een pensioenfonds hangt af van het vermogen dat dit pensioenfonds bezit en van de waarde van de toekomstige verplichtingen (contant gemaakte verplichtingen).

### **Voorbeeld 1:**

Een pensioenfonds moet over 1 jaar een bedrag van € 5.000 uitkeren. De rente is 4% per jaar. Het pensioenfonds moet dit jaar dan een vermogen hebben van bedrag A dat een jaar later is aangevuld tot € 5.000.

$$A + 4\% = € 5.000$$

$$1,04 \times A = € 5.000$$

$$A = € 5.000 / 1,04$$

$$A = € 4.807,69$$

## 6.2 Aanvullend bedrijfspensioen

### Voorbeeld 2:

Een pensioenfonds moet over 10 jaar een bedrag van € 5.000 uitkeren. De rente is 4% per jaar. Het pensioenfonds moet dit jaar dan een vermogen hebben van bedrag A dat een jaar later is aangevuld tot € 5.000.

$$A + 4\% \text{ per jaar} = € 5.000$$

$$1,04^{10} \times A = € 5.000$$

$$A = € 5.000 / 1,04^{10}$$

$$A = € 3.377,82$$

Door de economische crisis is de rente flink gedaald. Een lagere rente zorgt voor een lagere dekkingsgraad. Hierdoor staan de pensioenen onder druk.

$$\text{Contante waarde} = \frac{\textit{eindwaarde}}{\textit{groefactor}^{\textit{tijd}}}$$

# 6.3 Vrij sparen voor de oude dag

Vanaf je 65<sup>ste</sup> heb je dus de volgende inkomsten:

- 1) AOW uitkering (afhankelijk van het aantal jaren in Nederland gewoond);
- 2) Pensioen (afhankelijk van laatste verdiende loon/gemiddelde loon).

Je kunt er voor kiezen om een deel van het inkomen dat je verdient te sparen zodat je dit na je pensioen uit kunt geven:

- a) Geld vastleggen op een spaarrekening;
- b) Geld beleggen in obligaties en effecten;
- c) Aflossen hypotheek op de eigen woning.



# 6.4 Ouderenzorg

Ouderen maken relatief veel gebruik van zorg.

## 1) Ziektekostenverzekering

- Deze sluit je af bij een verzekeraar. Als je 18 jaar of ouder bent, ben je verplicht zo'n verzekering af te sluiten;
- Je hebt de mogelijkheid om een aanvullende verzekering af te sluiten;
- Deze verzekering vergoedt individueel verzekerbare kosten zoals medicijnen, kosten huisarts, kosten ziekenhuisopname.

## 2A) Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten [AWBZ – Tot 1 januari 2015]

- Dit is een volksverzekering waar iedereen belasting voor betaalt;
- Deze verzekering vergoedt kosten die individueel verzekeraar zijn zoals opname in een verpleegtehuis (langdurig en duur);
- Zorg kan in natura verstrekt worden. Er wordt bepaald, dat je zorg nodig hebt en een instelling wordt aangewezen om die te verzorgen;
- Zorg kan als PGB (Persoonsgebonden budget) verstrekt worden. Er wordt bepaald, dat je zorg nodig hebt en je krijgt een geldbedrag waarmee je deze zorg in kunt kopen. Achteraf moet verantwoording afgelegd worden.
- ([Video AWBZ begeleiding](#))

# 6.4 Ouderenzorg

Ouderen maken relatief veel gebruik van zorg.

2B) Wet Langdurige Zorg [WLZ - Vanaf 1 januari 2015]

- De zorg die onder de AWBZ viel is per 1 januari 2015 gedeeltelijk overgegaan naar de Wet Langdurige Zorg en voor een ander deel de verantwoordelijk van de gemeente geworden. Onder de WLZ vallen zaken zoals:
  - verblijf in een instelling;
  - persoonlijke verzorging en verpleging;
  - geneeskundige zorg (geneeskundige zorg die noodzakelijk is in verband met de aandoening, beperking of stoornis, maar ook algemene geneeskundige zorg);
  - hulpmiddelen die nodig zijn voor door de instelling gegeven zorg;
  - vervoer naar de plaats waar u de begeleiding of de behandeling krijgt.