

Uit de praktijk van de financieel planner  
door Iris Brik van Fine Tuning Personal Finance

## Pensioenleeftijd 67, leuker kunnen we het niet maken, of toch wel?

Als je bij een cliënt over zijn pensioen begint, haakt 'ie negen van de tien keer af. Tot voor kort was de interesse voor het pensioen ver te zoeken met dank aan de overheid. Pensioenen is al complexe materie vanwege de fiscale en juridische aspecten die eraan kleven, de overheid heeft daar nog een schepje bovenop gedaan door de regelgeving de afgelopen jaren continu te wijzigen. Ik zeg het eerlijk, zelfs voor de adviseur is het pensioen niet meer eenvoudig te doorgronden.

Het is dan ook volstrekt te begrijpen, dat consumenten er niets van (willen) begrijpen, menig cliënt haakt af als het om zijn pensioen gaat. Sinds begin 2009 is daar verandering in gekomen. De beurzen zijn in 2008 behoorlijk gedaald tot het dieptepunt begin dit jaar van de AEX op 220 punten. Menig pensioenfonds kampt met een dekkingstekort en moet maatregelen treffen om zijn zaken weer op orde te krijgen. De berichten in de media over deze problemen en de hele woekerpolisaffaire hebben de consument eindelijk wakker geschud. Menig consument ziet op het waardeoverzicht, waartoe verzekeraars dankzij commissie de Ruiter sinds 2008 verplicht zijn, dat een groot deel van de ingelegde pensioenpremies zijn verdampt. Deels door de slechte beleggingsresultaten van het fonds van de betreffende verzekeraar en deels door de hoge kosten in de polis.

Momenteel hebben de hoge kosten in de polis de volle aandacht in de media. Wat toe nu toe onbelicht is gebleven zijn de kosten van de overlijdensdekking in dergelijke polissen. Ik voorspel dat dit tot een volgende woekerpolis affaire zal leiden. Dachten consumenten dat zij bij het afsluiten van een beleggingspolis een overlijdensrisico tegen gelijkblijvende premie tijdens de duur van

het contract hadden afgesloten, niets is minder waar. In de meeste polissen zal de overlijdenspremie met het stijgen van de leeftijd meegroeien. Zolang de beleggingen voldoende opleveren kan het rendement in de polis deze premiestijging wellicht opvangen. Echter de resultaten van beleggingsfondsen van verzekeraars zijn al jaren belabberd, tel daar een jaar als 2008 bij op en men kan op zijn vingers natellen wat voor consequenties dit heeft voor het beoogde potje op de pensioendatum. Met een beetje pech is dit potje op pensioendatum grotendeels verdampt.

Als de overheid nu niet ingrijpt, moeten veel consumenten misschien nog wel langer doorwerken dan hun 67e. Het probleem met de aow-leeftijd 67 heeft zich dan wel vanzelf opgelost!

Voor vragen, reacties of advies naar aanleiding van dit onderwerp kunt u een e-mail sturen aan [info@finetuning.nl](mailto:info@finetuning.nl) ter attentie van Iris Brik. ■



Iris Brik Directeur  
Fine Tuning Personal Finance BV  
Westersingel 92 • 3015 LC Rotterdam  
T: (010) 450 46 76 • F: (010) 450 46 45  
I: [www.finetuning.nl](http://www.finetuning.nl)