

eBoek Pensioen: Hoe veilig is ons pensioen?

# eBoek Pensioen

2004 update september 2008



*Hoe zeker is ons pensioen?*

Laatste update December 28-01-2013

Tussen 1999 en 2004 heb ik veel informatie verzameld over de AOW en ons Pensioenstelsel en dat bij de opkomst van de eBoeken in 2004 in deze vorm gepubliceerd. Na de update van 2008 zien we langzaam maar zeker vele zaken realiteit worden. Tijd voor een dringende update in 2011, ... want we zien ook oplossingen! Die komen echter niet uit de koker van de overheid maar zullen we zelf moeten bewerkstelligen.

## Inhoud

- 1. Is vadersje staat wel te vertrouwen?**
- 2. Eerder stoppen met werken?**
- 3. Werken tot de 74 jaar?**
- 4. De Europese pensioen bom.**
- 5. Staatsschuld.**
- 6. In de Media.**
- 7. Regeren is vooruitzien.**
- 8. Doe iets aan je financiële zaken.**
- 9. Durft u in de spiegel te kijken?**
- 10. Krediet Crisis**

## Is Vadertje staat te vertrouwen?

### Toekomst

Pensioen is voor de een nog heel ver weg, voor een ander nabij. Toch is het verstandig hier even bij stil te staan. Zaken als de vergrijzing, en pensioenbreuk maken dat U vaak geen idee heeft wat U in de toekomst staat te wachten.

### Onzekere factoren

De grootste onzekere factor is echter altijd nog vadertje staat, die komen namelijk altijd geld tekort. Zo hebben ze in het verleden al de ABP kas geplunderd en met het grote aantal babyboomers die veelal nog wat koopsompolissen hebben lopen is ook dit een doelgroep om in de toekomst eens extra te belasten.

Uw loon wordt jaarlijks aangepast aan de inflatie, tweederde van de werkenden heeft geen geïndexeerd pensioen! Voeg daarbij het bekende pensioengat en het inkomen van een senior zou in 2020 mogelijk slechts de helft kunnen bedragen.

### Vergrijzing.

Wie heeft er inmiddels nog niet van de vergrijzing gehoord? Wat heeft dit nu voor gevolgen voor uw ouderdagvoorziening? Wil immers niet iedereen vroeger stoppen met werken, genieten van het leven? Momenteel zie je vele mensen al op hun zestigste en soms vroeger stoppen met werken, maar hebben ze over tien, vijftien jaar nog wel genoeg inkomen? Moeten sommigen niet opnieuw gaan werken?

### Een doem verhaal?

Het moet u opgevallen zijn dat elke voorgaande zin een vraag was. We zetten eerst even de feiten op een rijtje. Nederland is het snelst vergrijzende land in de Europese Unie, het aantal 65-plussers groeit in Nederland tot 2020 met de helft; van 2,2 naar 3,3 miljoen. De groei zet door tot 4,4 miljoen in 2035. De kosten die de vergrijzing met zich meebrengt zullen in 2040 13,9% van het bruto binnenlands product bedragen. Op dit moment is dat nog 7,9%. [bron Elsevier]

### Europa

Nederland, Engeland en de Scandinavische landen zijn de enige in Europa die pensioenreserves hebben opgebouwd. Let wel; De AOW komt uit de lopende middelen ook in deze landen. Bij alle andere landen komt alles uit de lopende middelen. Nog steeds hebben deze landen geen maatregelen genomen om deze astronomische bedragen in te vullen terwijl er al gauw een generatie voorbij gaat voor er pensioenreserves kunnen worden opgebouwd. De Zuid Europese en Oostblok landen dreigen daarmee een beroep te doen op de cohesie- en structuurfondsen onder het motto; Als jullie willen dat het geregeld wordt betaald dan maar! Dit heeft weer gevolgen voor de inflatie en daarmee op de hoogte van uw pensioen.

Wat U en Ik ook in de krant konden lezen: Door de slechte beurs resultaten zijn er NU al pensioenfondsen die dit jaar (2004) geen inflatie correctie uitkeren. Dit blijkt niet verplicht te zijn al wordt er wel over gepraat sinds kort door de regering. Uiteindelijk zal die verplichting ook weer door ons betaald worden middels een verhoging van de premie.

De realiteit in Amerika voorspeld ook hier de toekomst. Met eigen ogen zien verteld boekdelen, kunt U het zich voorstellen dat je opa's en oma's van ver in de zeventig ziet werken. Bij aankomst op een van de vele luchthavens viel mij dat gelijk al op. Vijfenzestigplussers die nog op een bagage wagentje etc rondrijden en dat gewoon in ploegendienst, of Happy Greeter bij de McDonalds!

Ik leef nu, later zie ik wel

Tijdens mijn bezoek in September 2001 (9/11) heb ik verschillende mensen gevraagd hoe de pensioenen geregeld zijn daar. Het blijkt dat een ieder zelf moet sparen voor de oudedagvoorziening. Zes procent van het salaris mag daarvoor belasting vrij aangewend worden, maar er wordt geadviseerd 12% opzij te zetten. En u denkt gezien de keiharde realiteit die men daar elke dag om zich heen kan zien dat iedereen dat doet? Nee dus. De antwoorden; "Ik leef nu, later zie ik wel", "Ik moet eerste maar eens zo oud zien te worden", " Je moet nu toch ook een beetje leuk kunnen leven". Het leiden van een 'luxe' leventje en de verleidingen van onze consumptie maatschappij zijn dus te groot voor de eigen verantwoording.

De realiteit voor U?

Vele mensen hebben buiten hun AOW nog een extra pensioentje. Onlangs heb ik daar het een en ander van gehoord van enkele verzekeringsagenten die mij toevertrouwen dat zij schrijnende gevallen tegenkomen van mensen die denken het goed geregeld te hebben maar die echter boven op de AOW niet meer als f 7000 gulden bruto uitgekeerd kregen....per jaar! Bedenk dat uw pensioen door de waarde vermindering van het geld flink achteruit holt. [inflatie in sommige maanden 5%]

Hoogconjectuur

We hebben in de afgelopen acht jaar hoogconjectuur (1992~2000) geen geld vrij kunnen maken voor zaken als wachtlijsten, betere verzorging bejaarden en gehandicapten, criminaliteit, etc. De realiteit is dat daar de komende tijd ook simpel geen geld voor zal zijn. Ben je nog beneden de 35 jaar dan kun je voor jezelf een aardig pensioen opbouwen, als je tenminste je eigen verantwoording neemt? Daarboven gaan veel mensen in de problemen komen.

**Nederlander droomt van eerder stoppen met werken?**

Wat kost stoppen voor uw 65 ste?

Meer en meer mensen willen niet meer tot hun 65ste doorwerken. Eerder stoppen staat bij vele mensen op hun verlanglijstje. Maar is deze droom ook te realiseren.

- \* 52% Wil liever vandaag nog stoppen en leuke dingen gaan doen.
- \* 14% Om van de dagelijkse stress af te zijn.
- \* 24% Blijft werken voor de uitdaging.
- \* 10% Weet niet wat ze met al die vrije tijd moeten doen.

Feit:

Bijna de helft van alle mannen tussen 55 en 64 jaar werkt nog elke dag. Cijfers 1993 slechts 38%. In de USA is de pensioenleeftijd voor mensen geboren na 1960 al verhoogd tot 67 jaar!

Flexibel pensioen

Het overgrote deel van de bevolking heeft er al geen enkel idee van wat ze overhouden bij hun pensioenring laat staan wat het kost om eerder te stoppen met werken zo blijkt uit onderzoeken. Denkt U over een goed pensioen te beschikken, of hoopt U dat. Het pensioen wordt niet opgebouwd over het gehele inkomen, maar slechts een deel ervan. Slechts weinig mensen halen daardoor een pensioen inclusief

AOW van 70% van hun laatstgenoten salaris.

Houdt er ook rekening mee dat het zo goed als zeker is dat het AOW deel minder wordt door de vergrijzing.

Extra sparen (een rekensommetje uit het guldentijdperk)

Het kost dus nu extra geld om later prettig leven te leiden. een rekensommetje: U bent 35 jaar en wilt op uw 55 ste stoppen en wil daarna vijftig duizend gulden per jaar te besteden hebben. U heeft dan op uw 55 ste een half miljoen nodig. U kunt wellicht kleiner gaan wonen en de overwaarde op uw huis gebruiken. Wilt u kleiner gaan wonen, en is dan de hypotheek rente nog wel aftrekbaar? De kans daarop is zeer gering daar wij het enige land zijn in Europa waar deze regel geldt. Indien u dit bedrag bij elkaar wilt verwerven met een koopsompolis kost dat 21 jaar lang ongeveer tienduizend gulden per jaar. Bovendien, zoals nu momenteel werkt de hoge inflatie niet in uw voordeel.

Beleggen

Wie op jonge leeftijd begint met beleggen, moet over een lange tijdshorizon beschikken. Aandelen renderen over een periode van twintig jaar beter dan een eenvoudige spaarrekening, zo leert de beurs geschiedenis. Maar veel particuliere beleggers kopen en verkopen snel hun aandelen als de koers verandert - en dat is onverstandig, meent hoogleraar Chris Veld. "Er zijn particulieren die twee, drie keer per jaar hun portefeuille aanpassen. Ze willen de beurs te slim af zijn, maar behalen juist een lager netto resultaat, vooral door de hoge transactie kosten".

Aandelen kopen en er vervolgens jaren niet naar omkijken is een goede strategie om de oude dag veilig te stellen. "Vooral mannen vinden het moeilijk om van de portefeuille af te blijven," zegt Veld. "Zij denken het al snel beter te weten. Zelfdiscipline is voor de aandelenbelegger van groot belang, en vrouwen beschikken daar meer over. Laat hen maar de portefeuille beheren".

bron: Rabo magazine September 2001

## Voeding voor uw gedachten

Als tussen 2010 en 2035 mensen vele mensen gelijktijdig met pensioen gaan en hun beleggingen willen verzilveren, gaat dan de beurs stijgen of dalen?

### Probleem

Gezien het feit dat beleggen en koopsompolissen nog niet zoveel jaren algemeen in zwang zijn en er vele mensen zijn die totaal niets gespaard hebben voor hun oude dag (56%) gaan we ongetwijfeld zien dat, net als in Amerika nu al mensen gedwongen worden na hun 65ste door te werken, we dit ook hier gaan zien.

In Amerika werkt nu al 23% na hun 65ste fulltime door, en 65% heeft een parttime baan of zijn voor hun eerste levens behoeften afhankelijk van kerk of familie.

### **Pensioenleeftijd naar 74?**

Wetenschappers verzwijgen ontbreken grens levensverwachting

Regeringen van westerse landen houden er geen rekening mee dat hun burgers steeds langer gaan leven. Dat schrijven Britse en Duitse wetenschappers in Science. Daardoor hebben rijke landen een pensioenstelsel, gezondheidszorg en andere sociale voorzieningen die niet op de toekomst zijn voorbereid.

### Bovengrens leeftijd

Omdat de regeringen altijd hebben geluisterd naar wetenschappers die dachten dat er een bovengrens zat aan het aantal jaren dat mensen door medisch ingrijpen langer kunnen leven. Die adviseurs erkennen natuurlijk wel dat mensen nu ouder worden dan vroeger, maar denken dat die toename niet verder doorzet.

Levensverwachting blijft stijgen

Bij wijze van voorbeeld: Britse mannen en vrouwen hadden in 1900 een levensverwachting van 48 jaar. Nu ligt dat cijfers tussen de 75 en de 80. Volgens de onderzoekers, James Vaupel van het Max Planck instituut in Rostock en Jim Oeppen uit Cambridge, gaat die stijging gewoon door. Volgens hen zal bijvoorbeeld de levensverwachting van vrouwen in de Verenigde Staten in 2070 al 101 jaar bedragen. Officiële instanties houden rekening met een levensverwachting van slechts 84 jaar.

Verhoging pensioengerechtigde leeftijd

De onderzoekers pleiten voor een verhoging van de pensioengerechtigde leeftijd, maar vragen zich af of dat genoeg zal zijn. In de toekomst zullen de mensen wel langer leven, maar zullen ze ook langer gezond zijn? De meeste mensen krijgen in hun laatste levensjaren last van chronische ziekten.

Gezonde levensjaren

In Engeland, schrijft The Guardian, steeg de levensverwachting van mannen tussen 1981 en 1997 bijvoorbeeld van 71 tot 75 jaar. Hun gezonde levensjaren stegen toen

van 64 naar 67 jaar. Ze gingen vier jaar langer leven maar daarvan waren er slechts drie 'gezond'.

Pensioen 74 ste jaar?

Een Britse socialistische parlementariër, Frank Field, merkte op dat Engelsen eigenlijk pas op hun 74ste met pensioen zouden moeten gaan, als je de levensverwachting van nu afzette tegen de levensverwachting rond 1948. In dat jaren kreeg Engeland zijn eerste pensioenregeling.

Pijnlijke maar broodnodige aanpassingen maken

De schrijvers van het stuk in Science beschuldigen de adviseurs van de Westerse regeringen ervan dat ze hun werk niet goed doen. Ze vertellen wat onjuiste speculaties om hun opdrachtgevers gerust te stellen, en die verzuimen daardoor om pijnlijke maar broodnodige aanpassingen te maken

Bronnen

1. ANP. 'Geen grens aan levensverwachting'. Nu.nl, 10-5-2002.
2. James Meek. Health crisis looms as life expectancy soars. Average ageing forecasts far too low, say scientists. The Guardian, Friday May 10, 2002.

Tekst: Willem Koert

Ergogenics © met toestemming van Willem Koert  
<http://ourworld.compuserve.com/homepages/wkoert/>

## **De Europese Pensioenbom**

Plundert Europa de Nederlandse pensioen spaarpot?

De Euro deed op 1 januari 2002 haar officiële intrede. Het tastbare bewijs dat Europa meer en meer een economisch geheel gaat vormen. Dat het economisch samenvoegen van de lidstaten van de Europese Unie (EU) grote voordelen met zich mee brengt, staat buiten kijf. Maar hoe zit het met de gevaren van de eenwording? De grootste bedreiging voor de Europese economie is de vergrijzing. Als er nu geen maatregelen worden getroffen, dreigt er op termijn een financiële ramp in Europa waar de Nederlandse pensioenen wel eens hard door getroffen kunnen worden.

Wat is er aan de hand?

Europa vergrijst in rap tempo en dat zal grote gevolgen hebben voor de pensioenvoorziening. Wat is er aan de hand? Nederlanders vinden het de gewoonste zaak van de wereld om pensioen op te bouwen bij een pensioenfonds. Veel van onze Europese medeburgers leven echter ten onrechte in de veronderstelling dat hun pensioen door vaderschap staat gegarandeerd is.

Omslagstelsel

In de meeste EU landen is er namelijk sprake van een zogenaamd omslagstelsel. Bij dit stelsel komt het er op neer dat de huidige werknemers maandelijks betalen voor de

niet werkenden van diezelfde maand. Het omslagstelsel werkt prima zolang er genoeg werkenden zijn om de afdrachten te blijven betalen. En daar zit nu net de crux. Dankzij de vergrijzing die zich in heel Europa voordoet, komen er steeds minder werknemers ten opzichte van het niet werkenden. Ergens kom je ooit veel geld tekort. het heeft er alle schijn van dat een aantal landen waaronder Frankrijk en Italië hun kop in het zand steekt en geen actie onderneemt om dit probleem op te lossen.

#### Kapitaal Dekking Stelsel (De kleurrijke prognose van 2000)

Als het gaat om het onderwerp pensioenen behoort Nederland samen met Groot-Brittanie en Denemarken tot de betere spaarders. De pensioenpakhuizen in Nederland barsten uit hun voegen. Dit is enerzijds te danken aan het al tientallen jaren trouw opzij zetten van onze pensioengelden. Anderzijds hebben de mooie rendementen op de aandelenbeurs onze pensioenpakhuizen daadwerkelijk laten overstromen. De kracht van het Nederlandse pensioensysteem zit bovendien in het kapitaaldekkingstelsel. Iedere individuele werknemer spaart een groot deel van zijn eigen pensioen bij elkaar.

#### Onbetaalbaar

Op dit moment moeten vier werkende Europeanen het pensioen ophoesten voor een gepensioneerd Europeaan. Over dertig jaar is deze verhouding gedaald naar twee werkenden op een pensioengerechtigden. Het is eenvoudig uit te rekenen dat dit niet op te brengen is voor de toekomstige generaties. De helft betalen voor het inkomen van een pensioengerechtigde, alle belastingen en premies afdragen die de staat verlangt en tenslotte ook nog eens zelf moeten zorgen voor je eigen pensioen. Dit mag en kan van geen enkele belastingbetaler verwacht worden. Alleen het alsnog versneld invoeren van het kapitaaldekkingstelsel kan hier uitkomst bieden. In bepaalde Europese lidstaten is er nog geen sprake van een omschakeling naar het kapitaaldekkingstelsel. Zelfs bij een snelle omschakeling duurt het nog tientallen jaren vooraleer de benodigde pensioenreserves gekweekt zijn.

#### Plunderen

Als het vergrijzing probleem echt toeslaat, hoe gaan de landen met een omslagstelsel dan handelen? Komen de 'probleemlanden' aankloppen bij de andere lidstaten en graaien zij in de pensioenfondsen die hun zaakjes wel voor elkaar hebben? Spaart de Nederlandse werknemer nu netjes zijn pensioen bij elkaar, om het straks te moeten delen met een Fransman of een Italiaan? Dit lijkt niet waarschijnlijk. Het overdragen van onze pensioenfondsen uit Europese solidariteit is in de huidige Europese wetgeving onmogelijk. Geen van de lidstaten is van plan om dergelijke volmachten aan het Europees parlement te geven. Of zoals onze staatssecretaris Hoogervorst liet weten: "Ons land zal geen enkele (euro) cent mee tellen aan het oplossen van de problemen die sommige EU-landen gaan krijgen met het uitbetalen van pensioenen". Een geruststellende gedachte. Hoeven we ons daarom geen zorgen te maken over de toekomst?

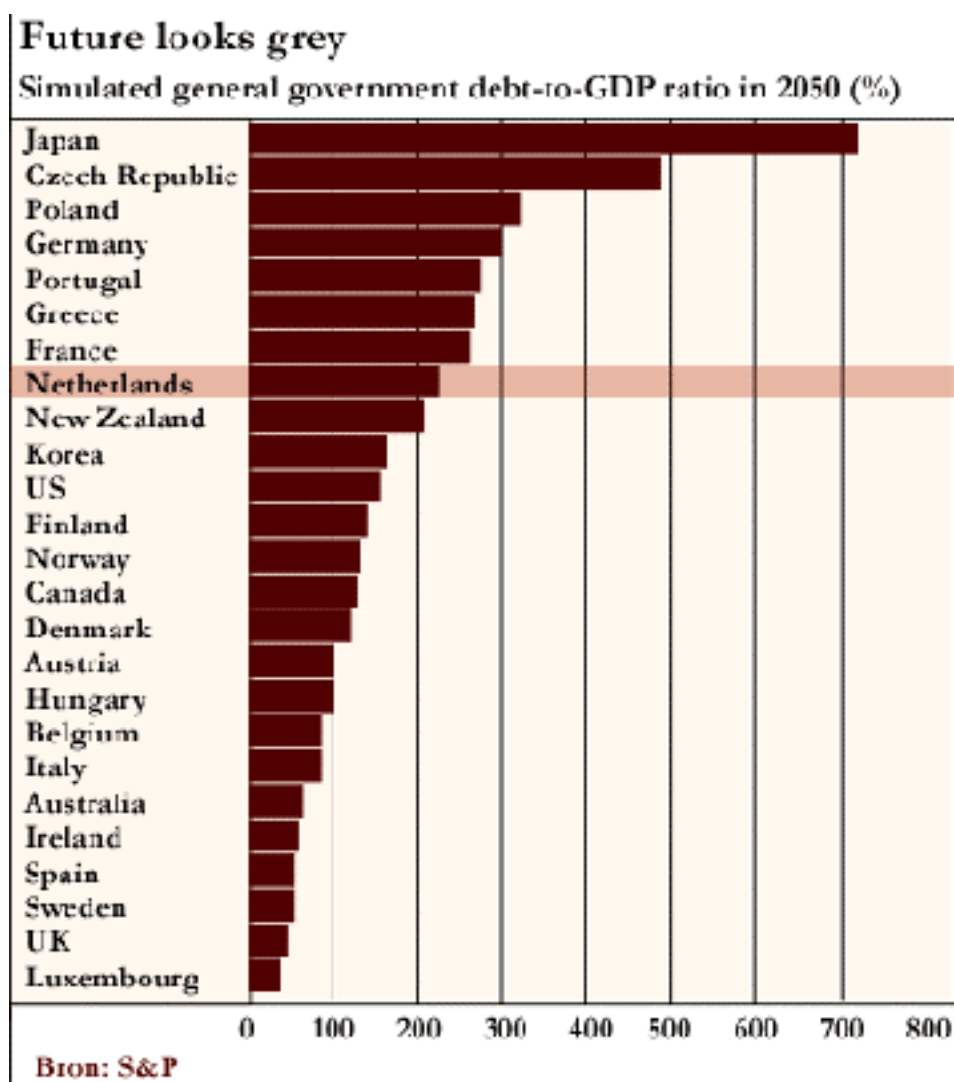


## Politiek

Het probleem ligt echter veel subtieler. Hoe beschermen de probleem landen hun pensioenen tegen het naderende vergrijzing onheil? De oplossing lijkt simpel: Het verhogen van de pensioen gerechtigde leeftijd zodat er meer mensen pensioenpremie betalen. Of het verlagen van de pensioenuitkeringen. In Frankrijk is bijvoorbeeld 55 jaar een normale leeftijd voor een overheidsambtenaar om van zijn welverdiende rust te gaan genieten en in Spanje bedraagt een pensioen maar liefst 100% van het laatst verdiende inkomen. Hier valt dus nog een behoorlijke winst te behalen.

## Staatsschulden

Politici wagen zich echter niet graag aan het aanpakken van deze 'verworven rechten'. Werknemers grijpen met name in de andere lidstaten snel naar het stakingswapen en maatschappelijke onrust is natuurlijk funest voor het imago van de bewindsman. Voor vele politici is het afvallen van de kiezers een gruwelscenario. Een politicus wil herinnerd worden als de persoon die iets betekende voor de kiezers, niet als de boeman die onder druk van Europa de pensioengerechtigden onder de armoe grens drukte. Nee, de kans is groot dat de buitenlandse politici zullen kiezen voor een schijnoplossing: Het laten oplopen van de staatsschuld. Hierin schuilt het gevaar voor de Nederlandse pensioenen.



## Inflatie

Als de werkenden het niet meer kunnen opbrengen om de pensioenen te betalen zal de regering moeten bijpassen. De landen met pensioen problemen moeten vervolgens geld gaan lenen om iedere maand de (staats) pensioenen te blijven betalen. Naarmate de tijd vordert lopen de tekorten steeds verder op. De betreffende landen zullen steeds meer geld moeten lenen op de kapitaal markt. Dit leidt onvermijdelijk tot een stijging van de rente. Zo eindigt het Europese pensioen drama uiteindelijk met een stijgende inflatie. Inflatie is pijnlijk; Het holt namelijk de koopkracht van de Euro uit. de Euro wordt van ons allemaal, maar de Euro wordt dan wel steeds minder waard. Dat geld dan ook voor de opgebouwde Nederlandse pensioengelden.

## Euro

De gevolgen kunnen zelfs nog verstrekkender zijn. Binnen de landen van de EU zijn er strenge afspraken gemaakt over de hoogte van de staatsschuld. Volgens het verdrag van Maastricht kunnen de landen van de EU zich geen staatsschuld meer veroorloven hoger dan 60% van het nationaal inkomen. Als veel lidstaten te maken krijgen met steeds grotere tekorten op hun begroting, zijn deze afspraken niet houdbaar. Daarmee zou wel eens de basis van de Europese monetaire Unie onderuit gehaald kunnen worden. Dit zou de Euro al helemaal geen goed doen. Samen met de oplopende inflatie is dit een scenario waarbij de pensioentijdbom wel eens het wezen onder de gehele Europese munt kan wegblazen. Om dit rampenscenario te voorkomen is de Europese pensioenproblematiek recentelijk (2000) mede op sterk aandringen van Nederland op de agenda van de EU geplaatst. Helaas is een vergaande invoering van het kapitaaldeckingsstelsel in een aantal landen nog steeds een utopie. Er is slechts een afspraak gemaakt dat de lidstaten van de EU jaarlijks verslag doen van de betaalbaarheid van de pensioenen. Deze afspraak is echter onvoldoende. De vergrijzing komt er aan. Zolang de vele landen nog geen harde maatregelen durven te treffen tikt de Europese tijdbom door. Ook onder uw pensioen.

Bron Financieel magazine jaargang 2 nummer 2 [www.spaarselect.nl](http://www.spaarselect.nl)  
( Met toestemming overgenomen in 2000 )

## **S-T-A-A-T-S-S-C-H-U-L-D**

Nipo-Enquête wijst uit: Geen vertrouwen meer in AOW!

Slechts 47% van de Nederlanders denkt dat de AOW over twintig jaar nog bestaat. Van die 47% vermoedt slechts een derde straks van de AOW te kunnen rondkomen. Conclusie: Slechts èèn op de zes Nederlanders denkt in 2020 nog van de AOW te kunnen leven!

HET probleem voor de komende decennia.....

Een recent onderzoek van het gezaghebbende rating-bureau Standard & Poor's toont aan dat tal van landen op het gebied van pensioenen en sociale zekerheid, bij ongewijzigd beleid, zwaar in de problemen zullen komen. Afnemende geboortecijfers, minder werkenden en een vergrijzende bevolking vragen kordate hervormingen op korte termijn.

Bij ongewijzigd beleid zal Japan in 2050 een schuld hebben van maar liefst 700% van haar bruto nationaal product. Duitsland zal tegen die tijd een schuld hebben van 300% en bevindt zich dan ook in zwaar weer, terwijl Nederland zal uitkomen op 220%. De Verenigde Staten hebben hun financiële huishouding in dat opzicht aanmerkelijk beter voor elkaar, met een “bescheiden” percentage van 160%.

## **In de media**

### Vergrijzing in Europa maakt pensioenen onbetaalbaar

In heel Europa wijzen regeringen erop dat het door de vergrijzing straks niet meer mogelijk is om alle pensioenen te betalen. Op dit moment zijn er in Europa vier werkenden om een gepensioneerde te onderhouden. Rond 2040 zal de verhouding twee tegen een zijn, en in sommige landen, zoals Frankrijk, Italië, Spanje en Griekenland, zelfs nog minder.

Het internet biedt veel mogelijkheden om te berekenen wat de beste manier is om na pensionering je financiële positie op peil te houden. Het lijkt zo eenvoudig: even een paar data invullen en er verschijnt op het scherm een plan waarmee je verzekerd bent van een comfortabele oudedagsvoorziening. Die pensioen berekenaars laten echter na om enkele essentiële vragen te stellen. Dat is niet verwonderlijk, want die vragen zijn nogal pijnlijk, zoals: Hoelang blijf je leven? Wanneer ga je met pensioen? Wat zullen je investeringen gaan opbrengen? Hoe hoog zal de inflatie zijn?

Mensen blijken niet goed op de hoogte te zijn van het pensioen dat zij hebben opbouwen. Weinig mensen blijken inzicht te hebben in hoe het gesteld is met hun pensioen. Dat blijkt uit een enquête van de Consumentenbond. Het is niet verwonderlijk te noemen dat men weinig inzicht heeft in het eigen pensioen, omdat de pensioenpremie alleen op de loonstrook te zien is waarna er nooit meer iets van vernomen wordt. Wel wordt er netjes een jaaroverzicht van het huidige pensioenfonds ontvangen, maar van eerder opgebouwde pensioentegoeden wordt niets meer vernomen. Uit de enquête is gebleken dat men zich over het algemeen geen zorgen maakt over de oude dag. Wel geeft een groot deel van de ondervraagden aan geen idee te hebben van het bedrag dat later op de eigen rekening gestort zal worden. Verder bleek dat ongeveer 95% van de respondenten in loondienst werkt en het pensioen automatisch via het werk regelt.

Ander opvallend resultaat van de enquête was dat deelnemers aan de pensioenregelingen bij verzekeringsmaatschappijen veel minder tevreden zijn over de informatieverstrekking dan de mensen die bij een pensioenfonds zijn aangesloten. De voorzieningen die mensen zelf het meest hebben getroffen zijn: sparen en beleggen, bezit eigen huis en lijfrenteverzekeringen.

### **De overheid heeft baad bij slechte oudedagsvoorziening!**

Adviesketen Spaar Select houdt op met verzekeren. Directeur Jan Willem van Dijk; "Ik raad iedereen af nu nog een lijfrentepolis te kopen gezien de kostenstructuur en moeilijke bewijslast". aldus Jan-Willem. Hij stelt; "De overheid heeft om diverse redenen baat bij een slechte oudedagsvoorziening en zal er daarom alles aan doen om opbouw daarvan te dwarsbomen". Het streven van de overheid is simpel meent van

Dijk: enerzijds bezuinigingen doorvoeren en anderzijds de arbeidsparticipatie koste wat kost omhoog brengen. "Iedereen dient straks gedwongen te worden om tot ver na zijn vijftenzestigste te blijven werken om daarmee straks de vergrijzing op te kunnen vangen. Want als je een goede pensioensvoorziening hebt, dan kun je eerder stoppen met werken om van het vrije leven te gaan genieten. Daarom frustreert Den Haag de opbouw van individuele pensioenen, worden collectieve pensioen regelingen op vele punten versoberd en ontstaat er vanaf 2015 een AOW-gat. De overheid is consequent bezig al deze pensioenpijlers te ondermijnen. Want dan rest ons straks geen ander alternatief dan gewoon doorwerken. Missie geslaagd".

Pensioenen kosten miljarden extra

Het bedrijfsleven, de overheid en werknemers zijn 2,5 miljard euro extra kwijt aan het in stand houden van het bestaande pensioenstelsel, vanwege de beursmalaise en de oplopende inflatie. Dit en volgend jaar gaan de pensioenpremies met zeker 1,75 miljard euro omhoog. Over het algemeen komt twee derde van de premiestijging op naam van de werkgever en een derde voor rekening van de werknemer. Bedrijven zijn al begonnen om hun pensioenregelingen te versoberen.

Pensioenfondsen hoeven niet langer verplicht te zijn om ten allen tijde betaling van pensioenen te garanderen. Dat heeft de Sociaal - Economische Raad (SER) het kabinet geadviseerd. Voortaan is voldoende dat zij 'te zijner tijd' aan hun verplichtingen kunnen voldoen.

Zonder deze verplichting kunnen de fondsen flexibeler handelen (bijvoorbeeld in aandelen) en kosten besparen, zo heeft de SER gisteren gesteld in een advies over de nieuwe pensioenwet. De SER is het belangrijkste sociaal - economisch adviesorgaan van het kabinet en bevat vertegenwoordigers van werknemers en werkgeverscentrales evenals onafhankelijke deskundigen.

Pensioenfondsen moeten nu steeds zo rijk zijn dat ze alle gepensioneerden en toekomstige gepensioneerden kunnen uitbetalen, ook als bedrijven failliet gaan. Deze betalingsgarantie is een extra zekerheid die gemist kan worden, vinden ook de vakcentrales. "Het is alsof iemand voor een groen stoplicht toch uitstapt om te kijken of er iets aankomt. Van te veel zekerheid wordt niemand vrolijk", kenschetste voorzitter A Verhoeven van de vakcentrale Unie MHP.

Pensioenfondsen zouden zich voor de betalingsgarantie ook kunnen verzekeren, tegen een redelijke premie. Het idee is bovendien dat lage aandelenkoersen ooit wel weer omhoog gaan zodat de pensioenfondsen genoeg geld hebben.

Pensioenopbouw werkende vrouw minder goed geregeld

Een onderzoek dat is uitgevoerd in opdracht van het ministerie van Sociale Zaken wijst uit dat de pensioenopbouw van werkende vrouwen minder goed is dan die van werkende mannen. Van alle werkende vrouwen in de leeftijd van 25 tot 65 jaar heeft 76% een aanvullende regeling voor het pensioen. Voor werkende mannen in diezelfde leeftijdsgroep is dat 89%. Uit het onderzoek blijkt dat de oorzaak hiervoor te vinden is bij de toelatingseisen die worden gesteld bij aanvullende regelingen voor mensen met een deeltijdfunctie. Meer vrouwen dan mannen hebben een deeltijdbaan. (2002)

## Pensioengat

Werknemers en in het bijzonder tweeverdieners beseffen nauwelijks dat zij een pensioensgat hebben. Dat blijkt uit een onderzoek van het bureau trendbox in opdracht van het verbond voor verzekeraars. Bijna 80% van de ondervraagde werknemers denkt geen pensioensgat te hebben. Maar volgens de verzekeraars heeft 77% van de werknemers juist wel een pensioensgat.



## Ondernemers en hun pensioen.

Bij veel ondernemers is de verkoop van hun bedrijf geheel of gedeeltelijk het kapitaal dat zij nodig hebben voor de pensioensvoorziening. Deze week hoorde ik weer een verhaal waarbij deze plannen door niet te overzien zijnde marktwerking in duigen vielen. Voor veel schippers in de binnenvaart levert de verkoop van hun schip niet op wat zij aanvankelijk gepland hadden. Ondanks overcapaciteit worden er nog vele nieuwe schepen bijgebouwd. Mede omdat banken vaak alleen maar een financiering geven voor een nieuw schip maakt dat de tweedehands schepen moeilijk of ver onder de oorspronkelijk verwachte rest waarde verkocht moeten worden, aldus een ex schipper.

## Regeren is vooruitzien

Met de onomkeerbare geldzorgen aangaande pensioen, gezondheidszorg en al die andere aan de vergrijzing gerelateerde financiële problemen las ik in de krant; Hoe kan het dat de regering dit niet heeft zien aankomen, het is toch een eenvoudige rekensom dat zoveel mensen met pensioen zouden gaan en gebruik zouden gaan maken van de diverse regelingen. Diverse regeringen zijn in het verleden aan het potverteren geweest, onpopulaire maatregelen waren toen ook al niet leuk en heeft u wellicht dat beleid niet gesteund met uw stem?

## Toekomstbeeld in vrije val

Met de wetenschap dat veel mensen het liefst vroeger willen stoppen met werken is dit toekomstbeeld in een vrije val geraakt. Als u dus niet het slachtoffer wilt worden van de gevolgen van deze vaststaande feiten zult u moeten zorgen dat u aan het koortje van uw parachute trekt! In uw rugzak zit immers ook veel kennis, gereedschappen en mogelijkheden die u kunt benutten om ervoor te zorgen dat u niet bij de grote groep gaat behoren die straks gaan ondervinden dat er iets verkeerd is gegaan.

## WERKENDE en PENSIOENGERECHTIGDEN

Aantal werkenden ten opzichte van één pensioengerechtigde binnen de 25 EU landen in 2004. De pensioendruk per land.

Luxemburg	4,44	België	2,05
Ierland	3,89	Litouwen	2,05
Nederland	3,68	Estland	1,85
Portugal	2,83	Griekenland	1,82
Zweden	2,69	Slovenië	1,82
Finland	2,69	Italië	1,78
Oostenrijk	2,61	Polen	1,78
Ver.Koninkrijk	2,57	Malta	1,73
Duitsland	2,51	Letland	1,73
Cyprus	2,40	Frankrijk	1,73
Tsjechië	2,19	Hongarije	1,66
Spanje	2,07	Slowakije	1,59

Financieel gebonden

Extra bij verzekeren is slechts een pleister op de wond. U bent waarschijnlijk te laat begonnen en bovendien kunt u - nooit - voldoende sparen om uw huidige lifestyle zonder terugval te financieren.

Veel mensen zijn ingepalmd door een werkgever met een lease-auto, telefoon en laptop en durven of kunnen niet veranderen omdat ze dan nu al moeten inleveren.

Geld tekort " Geld tekort onze grootste vrees". Door de stijgende kosten staan geldzorgen nog boven ander problemen als: de wachtlijsten, het nieuwe ziektekostenstelsel, de pensioenen en stijgende werkloosheid. Uit het feit echter dat ik elke dag reclame op tv zie om 'goedkoop' geld te

lenen en deze reclames er niet meer zouden zijn als ze niet effectief waren blijkt dat nog steeds veel mensen bezig zijn zichzelf verder in de nesten te werken. Is geld lenen, behalve voor zaken, niet het zelfde als wat al die regeringen gedaan hebben; de problemen voor zich uit schuiven?

Zelf verantwoordelijk

Terwijl sommige mensen niet terugdeinzen voor de beklimming van de Mount Everest struikelen anderen al over een molshoop. Indien u dus niet tevreden bent over wat u de laatste tien jaar bereikt hebt zult u moeten veranderen en dat doet soms pijn. Elke prof- of amateur sporter weet echter dat je zonder pijn nooit je doel kunt bereiken.

## Krediet Crisis

### Geven ongezonde mensen hun toekomst uit handen?

Waarom is gezondheid ook voor u de belangrijkste investering?

We hebben allemaal de proefballonnetjes kunnen lezen van onze politieke kopstukken; "Langer doorwerken mogelijk tot het zeventigste jaar". Veel mensen denken; "Dat zal echt wel niet zo'n vaart lopen", of "Ik heb mijn zaakjes goed geregeld, een goed pensioen, wat aandelen, ik maak mij totaal geen zorgen".

Zelf zit ik echter al jaren in een - wakker worden - periode! Dat begon met een onderzoek naar wat men gezondheidszorg noemt, vervolgens kwam onze kunstmatige voedingsketen aan de beurt in mijn ontdekkingsreis. Nu is mijn reis verder geïnspireerd door Adam Curry's "Wake Up Call" op diverse andere terreinen. Boeken als; "Confessions of an Economic Hit man" van John Perkins (bekenntnissen van een economische huurmoordenaar) en het boek, "Als de dollar valt", van Willem Middelkoop (RTL Z). Deze twee boeken die ik net tijdens de vakantie (2008) heb verslonden hebben mij weer meer inzicht gegeven op politiek en financieel gebied.



De belangrijkste bevindingen uit beide boeken zijn de censuur in de media. Al vanaf de vijftigerjaren hebben de CIA, multinationals en de overheid een dikke vinger in de pap wat er wel en niet gepubliceerd mag worden. Journalisten moet maar al te vaak in de pas lopen willen ze morgen nog een baan hebben! Wij krijgen als het ware het nieuws aangeboden gefilterd door een zonnebril. Wat we denken te zien is niet de werkelijkheid! Hierdoor kan een blinde president als het ware regeren in een land vol doven, zo beschreef men dit treffend in het boek: "Als de dollar valt".

Onze financiële systemen blijken kastelen te zijn gebouwd op drijfzand. Onze economie wordt niet bestuurd door de 'gekozen' regering maar door de grote bankiers. Zij zijn het die aan de touwtjes trekken en de poppetjes (ons) laten dansen. Echter, ook de bankiers ondervinden problemen met hun 'systemen'. In 1850 stelde Frédéric Bastiat al: "Wanneer plunderen een leefwijze wordt voor een groepje mensen in de samenleving, creëren ze voor zichzelf in de loop der tijd een wettig systeem dat het toelaat en een morele code die het verheerlijkt". "De bankiers bezitten de wereld. Pak die van ze af, maar laat hun het vermogen om geld te scheppen, en met een pennestreek creëren ze genoeg deposito's om haar terug te kopen. Maar als je ze haar afneemt, verdwijnen alle grote rijkdommen zoals die van mij en ze zouden ook moeten verdwijnen, want dan krijgen we een gelukkiger en betere wereld om in te leven. Maar als u slaven van de bankiers wilt blijven en de kosten van uw eigen slavernij wilt betalen, laat dan de banken doorgaan met geld te creëren." Sir Josiah Stamp, voormalig directeur van The Bank of England (1928) "Je kunt sommige mensen altijd voor de gek houden en alle mensen soms, maar je kunt niet alle mensen altijd voor de gek houden", Abraham Lincoln, voormalig president van de Verenigde Staten.

#### Toekomstvisie

Ik ga er voor het gemak maar alvast vanuit dat mijn kans op pensioen mogelijk niet op 65 jaar ligt en wellicht zelfs ook niet op 70 jaar. Ik hou er terdege rekening mee dat ik parttime of mogelijk zelfs een fulltime inkomen zal moeten verwerven. De reden is mij nu wel duidelijk, de economie is gebaseerd op de papieren waarheid van de dollar (Euro) en de kans dat deze gaat instorten heeft Willem Middelkoop maar al te duidelijk omschreven in zijn boek. In de val van de dollar zullen de beurzen en onze pensioenen worden meegesleurd. Wat dit voor gevolgen gaat hebben voor ons sociaal stelsel en de gezondheidszorg laat zich raden; Onbetaalbaar! Citaat uit; "Als de dollar valt": "Het idee dat je spaargeld en pensioengelden deze schokken geheel zullen overleven kan na het lezen van dit boek gerust als naïef worden omschreven". Gevolg: Ik zal elke dag verantwoordelijk blijven voor het verwerven van mijn inkomen. Voor diegene die deze mogelijkheid hebben verloren of verspeeld pakken zich donkere wolken samen! – Henk Mutsaers

Boek: "Als de dollar valt"

Boek: "Confessions of an Economic Hit man"

**Doe iets aan je financiële zaken, of wordt je liever heel je leven gecommandeerd?**

Anthony Robbins citeert in het boek, "Rijke papa, arme papa" de uitspraken van de wereld beroemde spreker Robert Kiyosaki. Hij vertelt wat rijke mensen hun kinderen vertellen over geld, wat arme en modale verdieners niet vertellen. Hij geeft hiermee aan: "Je bent een meester in het genereren en beheren van geld, of je bent er een

slaaf van". Zijn boodschap; "Maak de financiële genie wakker die in je sluimert". Robert Kiyosaki geeft lezingen in het aanbrennen van veranderingen in de persoonlijke sfeer en levensstijl. Hij stelt dat er momenteel een grote economische verandering aan het plaatsvinden is.

\* Beiden zijn er een voorstander van een tweede inkomensstroom op te bouwen zoals netwerkmarketing of affiliate marketing

Hierna volgde een warm pleidooi voor netwerkmarketing ..... in de vorige edities van dit eBoek. Maar wat vele mensen zieden of dachten over de Multi Level Marketing industrie; "Het is een Piramide", dat is nu waarheid aan het worden. Niet de netwerkmarketing (MLM) industrie is echter een piramide constructie maar het GELD wat we ermee verdienen. (Men bedoeld hiermee: de onderste doet het werk en de bovenste verdient het geld) Ons hele geld systeem op zich is echter een piramide constructie en vrijwel iedereen zit tot zijn nek in dit piramide systeem. Dat verdient dus enige uitleg. Ga echter zeker op zoek naar films op YouTube die dit duidelijk uitleggen YouTube: "How our Corrupt Monetary System Works" Part 1 and 2 en "Hoe werkt ons geldsysteem".

### **Want waar werk je eigenlijk voor?**

Van alles wat je verdient gaat in schijf 1 33% naar de belasting daarna mogen we in schijf 2 boven €18.628 41,95% belasting betalen en boven de €55.694 ga je naar de 52%. Om naar je werk te komen mag je 70% belasting betalen op de brandstof en BPM op je auto. Van de vaste lasten zijn er de milieubelastingen op water, elektriciteit en gas. We hebben woonbelastingen, assurantiebelaastingen en dan natuurlijk nog onze oude vertrouwde BTW. Als je alle verborgen belastingen bij elkaar telt dan kom je al gauw richting de 70% aan lokale, regionale, landelijke en Europese belastingen. De onderste doet het werk dus en de bovenste verdient het geld. Een klassieke piramide constructie waar overheden geen zeggenschap hebben over het geld maar bankiers de dienst uitmaken en elke keer als er geld uit het niets gecreëerd wordt worden onze spaarcenten ... en PENSIOEN minder geld waard.

(Ik ben nog steeds actief in netwerkmarketing maar slechts met het idee, we gaan gewoon door tot de zaak in elkaar stort en dan door met plan B)

Plan B

Reeds jaren ben ik aan het nadenken over dat plan B: Hoe moet dat eruit zien?

- \* Om vrijheid te hebben moet ik zo min mogelijk afhankelijk zijn.
- \* Schuld is afhankelijkheid. Toen ik mij dat goed realiseerde ben ik begonnen mijn schuld (hypotheek) versneld af te lossen en inmiddels reeds geruime tijd gerealiseerd.
- \* Alle kosten die gereduceerd kunnen worden tellen mee want des te minder hoeft je te verdienen.
- \* De beste investering is dan te gaan kijken naar je voeding. In de supermarkt is de meeste voeding kunstmatige ziek makende voeding en het deel groenten en fruit zijn



ook verre onder de maat. Een volkstuin of andere opties als “De vierkante meter tuin” zijn dan ideale en geld besparende opties. Je kunt namelijk nergens een baan vinden die betaald wat echte onbewerkte voeding waard is!! Gezondheid is namelijk het belangrijkste in je leven en van supermarkt voeding wordt je op termijn vrijwel gegarandeerd ziek en/of gebrekkig.

\* Energielasten kritisch onder de loep houden. Vorige winter een rookkanaal aangelegd voor een speksteenkachel. Kosten die in anderhalf jaar al terug verdient waren. Meer opties zijn zonnepanelen / windmolen. (afhankelijk van je woonsituatie)

\* De belangrijkste tip die voor IEDEREEN toepasbaar is: Sluit je aan of start een lokaal ruil systeem zoals bijvoorbeeld LETS. Local Exchange Trading System. Ik heb er nu twee seizoenen ervaring mee en wordt steeds enthousiaster.

Onthoud een ding. De overheid gaan je niet helpen om de situatie te verbeteren maar de veranderingen gebeuren uitsluitend door dit zelf aan te pakken van onder af aan. Iedereen heeft capaciteiten die bruikbaar zijn in onze samenleving en waarde vertegenwoordigen in de ruilhandel. Of je nu oppas oma bent of gelijk welk ander beroep, kennis, hobby of passie bezit.

Henk Mutsaers  
Koestraat 26 4931 CS  
Geertruidenberg Noord Brabant  
Tel: 0162 515 623 Mob: 06 27 35 33 69  
Email: [de@uitdaging.net](mailto:de@uitdaging.net)

Maak er een leuke dag van!



- Henk Mutsaers

Samenstelling en tekst Henk Mutsaers  
(behalve daar waar anders is aangegeven in de bron vermelding)