

Drie financieel adviseurs over slimme planning en het pensioen van morgen

'Zet een stip op de horizon'

Je bent een jonge IBM'er en je houdt je niet echt bezig met pensioen. Toch knaagt het af en toe. In de media lees je doemverhalen. Pensioenregelingen worden versoberd. Is er straks nog wel geld voor jouw pensioen? Moet je zelf bijsparen of zit je bij IBM altijd wel goed? Wij vroegen drie onafhankelijk financieel adviseurs, Marcel van Schagen, Kevin Belovics en Marc van der Vuurst, naar hun mening.

De doemverhalen in de media, de versoberingen in de pensioenwetgeving, de vergrijzing. Moeten IBM'ers van dertig, veertig jaar bang worden?

Marcel: "Bang zijn is nooit goed. Maar achterover leunen kan ook niet meer, ook niet met een vaste baan."

Kevin: "Ons pensioenstelsel verandert continu. Zo heeft de wetgever bijvoorbeeld de AOW-leeftijd verhoogd en kunnen mensen die meer dan honderdduizend euro verdienen daarboven geen pensioen meer opbouwen. Al deze maatregelen hebben een versoberend effect op het pensioen. Er wordt dus steeds meer zelfredzaamheid van ons verwacht. Zelf bijsparen, je hypotheek aflossen. De derde pijler wordt steeds belangrijker."

Marc: "Zet een stip op de horizon en zorg dat je daar naartoe werkt. Dat gebeurt niet in een rechte lijn: je zult nog geregeld van werkgever veranderen, de rentestand wordt hoger of lager, rendementen wijzigen. Denk niet dat je nu kan inschatten hoeveel je hebt als je met pen-

sioen gaat. Maar je kunt wel een financiële planning maken: wat bouw ik op, zowel aan pensioen als aan vermogen? Hoeveel heb ik later misschien nodig? Die planning gaat natuurlijk in de loop der jaren veranderen omdat je situatie steeds anders wordt. Dat is niet erg. Je controleert geregeld wat je hebt en wat je nog moet doen om die stip op de horizon te bereiken."

Kevin: "Maar dan moet je die veranderende omstandigheden wel kennen. Dat betekent: je pensioenoverzicht lezen, informatie van spin.nl halen, eens een artikel in de krant lezen over pensioenversoberingen."

Marc: "Ik merk dat veel klanten die moeite niet doen. Ze lezen hun pensioenover-

zicht niet omdat ze het bij voorbaat al te moeilijk vinden. Terwijl die best leesbaar is. Mensen laten zich leiden door de beeldvorming."

Omdat pensioen een saai, ver-van-mijn-bedverhaal is?

Marcel: "Meer omdat veel mensen zich nog te afhankelijk opstellen van overheid en werkgever. 'Zij regelen het wel voor mij.' Maar je moet zelf bepalen wat je geregeld wil hebben. Laat daarnaast je keuzes niet hangen van fiscale voordelen. Veel mensen lossen bijvoorbeeld nu snel hun hypotheek af omdat de rente laag staat. Als er dan onverwachte veranderingen optreden in je leven, bijvoorbeeld een scheiding, dan zit je vast in die



Marc van der Vuurst, mede-eigenaar Poundwise Financial Coaching. Geeft financieel, fiscaal en hypotheekadvies aan particulieren en ondernemers. Poundwise telt ruim 30 medewerkers. Klanten zijn meest ondernemers met een vrij beroep, directeurs en expats.



Kevin Belovics, pensioenadviseur bij assurantiemakelaar Meijers. Hier werken ongeveer 150 mensen. Kevin adviseert en begeleidt DC-deelnemers van IBM bij hun pensioeninkoop.



Marcel van Schagen, eigenaar van eenmanszaak & Van Schagen. Marcel biedt persoonlijk financieel advies en rust niet voor iedere klant financiële basisrust vindt. "Financiële basisrust is het plezierig leven met het volle vertrouwen dat je financiële zaken uitstekend geregeld zijn."

aflossingsdeal terwijl je je financiële buffer voor iets anders nodig hebt."

Marc: "Het probleem is inderdaad dat veel mensen over de hele linie niet financieel bewust zijn. Maken jonge IBM'ers een carrièreswitch naar een nieuwe werkgever, dan kijken ze vaak puur en alleen naar die tien procent meer loon die ze gaan verdienen. Kijk ook eens naar je arbeidsvoorwaarden. In welke pensioenregeling zit je, en wat levert jou die op? Hoe zit het met nabestaandenpensioen als jij morgen ineens onder een tram komt?"

Kevin: "Soms hoor ik iemand tevreden zeggen: 'Ik heb een premievrij pensioen.' Zo iemand denkt daarmee geboft te hebben omdat hij geen premie hoeft af te dragen en dus een hoger loon ontvangt. Maar hij vergeet te bekijken hoe de hele regeling er verder uit ziet. Misschien is

de inleg van de werkgever wel minimaal. Dan bouw je maar weinig op."

Marc: "Hetzelfde geldt voor arbeidsongeschiktheid. Werknemers in vaste dienst kijken vaak niet na hoe dat in hun secundaire arbeidsvoorwaarden is geregeld."

Moeten ouders en scholen meer aan financiële opvoeding gaan doen?

Marcel: "Jazeker. Veel kinderen hebben al schulden door dure mobiele-telefoonabonnementen en internetaankopen. Dit is een groot probleem."

Marc: "Gek dat de overheid zich daar niet over buigt. Wie een hypotheek wil afsluiten krijgt te maken met heel strenge eisen maar mensen die niet goed nadenken, kunnen zich nog steeds enorm in de schulden steken."

Marcel: "Hoe jonger je begint met sparen, hoe lager het bedrag is dat je opzij hoeft te leggen. Educatie is dus erg belangrijk, ook voor scholieren. Ze moeten leren zelf de touwtjes in handen te nemen."

Kevin: "Risicobewustzijn is erg belangrijk. Weten dat je als je in een DC-regeling zit, bepaalde risico's loopt. Rendementen die je op je kapitaal behaalt kunnen tegenvallen, al naar gelang de beurs zich gedraagt."

Hoe ziet het pensioen er over dertig jaar uit?

Marcel: "We moeten afwachten of we over dertig jaar nog AOW krijgen. De mensen die 130 jaar worden zijn al onder ons terwijl de fondsen nog met gemiddelde leeftijden van 80-90 jaar rekenen. Dat wordt lagere uitkeringen en langer doorwerken."

Kevin: "De gegarandeerde pensioenregelingen, de DB-regelingen, zullen

'Niemand heeft op ieder moment in zijn leven evenveel geld nodig.'

'Veel mensen zijn te afhankelijk van overheid en werkgever'

▷ door veel werkgevers worden ingeruild voor een DC-regeling. Garantie geven op een bepaald pensioen is immers erg duur geworden. Bij een DC-regeling is het de werknemer die de risico's draagt."

Marc: "We moeten tot op hoge leeftijd opleidingen blijven volgen en interessant blijven voor de arbeidsmarkt. Zodat je, als je op je vijftigste ontslagen wordt, nog steeds aan nieuw werk komt. Je moet toch vermogen blijven opbouwen voor je oude dag."

Kevin: "Het zou goed kunnen dat een hoog-laag-constructie de standaardoptie gaat worden. Bijna iedere gepensioneerde die ik nu spreek kiest nu al voor deze mogelijkheid. Niemand heeft op ieder moment in zijn leven evenveel geld nodig."

Marc: "In ieder geval zal in de toekomst mogelijk moeten worden dat je je pensioen kunt gaan opnemen wanneer je wilt en dat je je pensioengeld ook flexibel kan gebruiken. Om je hypotheek te betalen bijvoorbeeld."

Komt er misschien een tijd dat we helemaal geen pensioen meer opbouwen via onze werkgever?

Kevin: "Dat is goed mogelijk. Zzp'ers doen dat natuurlijk ook al niet. Die groep zal steeds groter worden."

Marc: "We zien nu al dat veel werkgevers met nieuwe ondernemingen afzien van een pensioenregeling voor hun werknemers. Ik adviseer ze dat ook. 'Geef ze

10 procent meer loon en een paar uur financieel advies', zeg ik dan."

Kevin: "Misschien zullen we later alleen een levenslooprekening hebben, geopend door onze ouders bij onze geboorte. Van het vermogen dat we daarop opbouwen zullen we ons moeten bedruipen en ook ons pensioen moeten bekostigen."

Marcel: "Het zou me niets verbazen als het huidige pensioenstelsel gaat verdwijnen. Er is nu een grote liquidatieslag onder ondernemingspensioenfondsen; de uitvoeringskosten zijn te hoog voor veel werkgevers. Algemene pensioenfondsen gaan nu de regelingen van verschillende ondernemingen naast elkaar uitvoeren."

Hoe kunnen jongere IBM'ers op deze ontwikkelingen inspelen?

Marc: "Maak een plan op basis van je huidige financiële situatie. Daarna vul je je keuzes in: baseer ik mijn uitgaven op fiscale voordelen die nu gelden of betaal ik nu meer belasting om later flexibeler te kunnen zijn? Neem hypotheekaflossing. Sommige mensen denken: ik los zo snel mogelijk af want de rente staat laag. Maar je kunt geen steen uit de muur trekken om naar de bakker te gaan."

Wilt u nu ook snel aan de slag met uw financiële planning? Bekijk onze handige checklist op www.spin.nl

Marcel: "De overheid stimuleert ons in deze tijd juist wel af te lossen. Wat moet je dan doen? Dat is alleen individueel in te vullen. Daarom heb je nu juist dat financiële plan nodig."

Dan moet je veel financiële kennis hebben

Marc: "Nee hoor, met een beetje gezond verstand en een kladblok kom je al een stuk verder."

Kevin: "Dankzij mijnpensioenoverzicht.nl zie je al je inkomsten bij pensionering overzichtelijk naast elkaar. De derde pijler komt daar straks ook in."

Marc: "Er zijn ook positieve scenario's waar je rekening mee kunt houden. Veel jongeren van nu mogen verwachten dat er straks een erfenis vrij komt. Omdat het voor de oudere generatie fantastisch geregeld was, hebben je ouders geld. Hoewel ze ook te maken zullen krijgen met hogere kosten. Eigen bijdrages in AWBZ zijn hoger geworden en de belastingverlaging voor ouderen staat onder druk. Maar het is handig om er nu al over te praten met je ouders: kun je wat gaan schenken en hoe kleden we het in?"

Marcel: "Een goede adviseur in de arm nemen scheelt ook." ◀

