

Figlo en de Wet verbeterde premieregeling

Aanleiding voor het wetsvoorstel

Deelnemers aan een beschikbare premieregeling (DC-regeling) bouwen geen aanspraak op een uitkering op, maar bouwen een kapitaal op waarmee op pensioendatum een pensioenuitkering dient te worden gekocht. Doordat de marktrente momenteel zo laag is, realiseren mensen met een DC-regeling die nu met pensioen gaan, een aanzienlijk lagere pensioenuitkering voor een bepaald belegd kapitaal dan enige jaren terug.

Door de Wet verbeterde premieregeling kunnen deelnemers ook na hun pensioenleeftijd het beleggingskarakter handhaven en daaruit hun pensioenuitkering opnemen. Ze kopen wel een pensioen aan, maar dit is geen uitkering in Euro's, maar de tegenwaarde van de opgenomen beleggingseenheden, uitgaande van een bepaald rendement. Afhankelijk van het werkelijke rendement op de beleggingsportefeuille in de jaren na pensionering, worden die eenheden meer of minder waard.

Als een deelnemer kiest voor doorbeleggen, hoeft de pensioenportefeuille niet geleidelijk te worden omgezet in beleggingscategorieën met laag risico (en laag rendement). De onzekerheid wordt als gevolg hiervan wel groter. Het is immers mogelijk een hoger rendement te halen dan bij aankoop van het pensioen werd verwacht met als gevolg een hogere uitkering. Het werkelijke rendement kan ook lager worden. In dat geval wordt de uitkering ook lager.

Doordat er wel een pensioen wordt aangekocht (niet in Euro's maar in eenheden), wordt wel het langlevensrisico afgedekt en loop je daar als individu geen risico op. De uitkering blijft ook doorlopen tot het overlijden van de pensioengerechtigde. Er is dus geen sprake van een uitkering die stopt na bijvoorbeeld 20 jaar, zoals het geval is bij banksparen.

Gevolgen voor Figlo

In Figlo Start is het mogelijk om een Pensioenrekening (PPI) aan te maken. Op de pensioendatum wordt vanuit deze PPI automatisch een pensioen aangekocht. In het budget wordt deze uitkering getoond. De gebruiker kan echter zelf aannames doen over de rekenrente en de sterftetafel die wordt gebruikt voor de berekening al dan niet met gebruikmaking van leeftijdscorrecties.

De rekenrente is feitelijk een maatstaf voor het rendement dat na de pensioendatum op het pensioen wordt gemaakt, en kan gewijzigd worden. Als in de opbouwfase bijvoorbeeld gerekend is met een verwacht rendement van 4%, dan kan deze ook worden ingevuld in de uitkeringsfase.

Jaarlijks veranderende rendementen

In werkelijkheid kan het rendement ieder jaar veranderen. Het is echter bij het doorrekenen van het rendement naar de toekomst gebruikelijk om een aanname te doen over het verwachte rendement en daarmee door te rekenen. Het is dus voldoende om één veld voor rendement/rekenrente beschikbaar te hebben.

Kapitaal wel zichtbaar in budgetoverzicht tijdens opbouwfase, maar niet tijdens uitkeringsfase

Het opgebouwde kapitaal in een PPI wordt wel getoond in het budgetoverzicht. Op het moment dat er echter een pensioen voor is aangekocht, is dit kapitaal niet meer zichtbaar in het budgetoverzicht. Vanwege het verzekeringskarakter in de uitkeringsfase is het ook niet mogelijk om het 'resterende kapitaal' weer te geven. Er is namelijk al sprake van een uitkering in vaste pensioeneenheden. Deze pensioeneenheden worden dan voor het betreffende uitkeringsjaar in geld omgezet. Afhankelijk van het rendement zijn deze pensioeneenheden het ene jaar meer en het andere jaar minder waard.

De periodieke pensioenuitkering is uiteraard wel zichtbaar als inkomen in het budgetoverzicht.

Werkinstructie

1. Ga naar Figlo Start - Inkomen en voeg een nieuwe kaart toe, kies daarbij voor de kaart Pensioenrekening (PPI)
2. Klik op uitgebreid

▼ Inkomen					Toevoegen
Loondienst	Bram Support	01-01-2065		€ 31.000,00	

▼ Inkomen	Zoeken...	Annuleren
Werk inkomen	Directeur Groot Aandeelhouder Freelancer Loondienst Ondernemer WAO uitkering WIA uitkering WW uitkering Wajong uitkering	
Overig inkomen	Alimentatie Alimentatie 2 Alimentatie in natura Fiscale bijtelling Gouden Handdruk Inkomen uit aanmerkelijk belang Inkomen uit terbeschikkingstelling Kinderalimentatie Overig belastbaar inkomen Overig belastingvrij inkomen Toeslag	
Pensioen	Partnerpensioen Pensioenrekening (PPI) Premie-overeenkomst Uitkeringsovereenkomst	Importeer mijnpensioenoverzicht.nl

Bram Support / Huidige situatie / Langleven / Pensioenrekening (PPI)

Basis	Uitgebreid	Annuleren	Opslaan	Opslaan en terug
-------	-------------------	-----------	---------	-------------------------

Pensioenrekening (PPI)

Status: *

Eigenaar: *

Omschrijving: *

Aanbieder:

Pensioendatum:

➤ Waarde / datum: **1** *

➤ Inleg / premie

Ouderdomspensioen

▼ Berekeninggegevens pensioen

Sterftetafel: *	GBMV 2014/2019 (NLD)	▼
Leeftijdscorrectie mannen:		0
Leeftijdscorrectie vrouwen:		0
Rekenrente:	%	4,00
Bedrag vaste kosten:	€	0,00
Percentage variabele kosten:	%	0,00

3. Klik op Berekeninggegevens pensioen.
4. Vul bij Rekenrente het gebruikte rendementpercentage in.
5. Klik op opslaan en terug.

De pensioenuitkering wordt nu berekend met de ingevulde rekenrente. Een hoger percentage leidt tot een hogere uitkering, een lager percentage tot een lagere uitkering.