

Op maandag 16 november jl. was de laatste lezing van de HAC voor het verenigingsjaar 2009. De locatie van de lezing was niet zoals vanouds bij Van der Valk, de Bijhorst te Wassenaar, maar ditmaal bij Aegon in Den Haag. Aegon verwelkomde de leden vanaf 18.00 uur met een heerlijke en zeer goed verzorgde broodmaaltijd, een drankje en als dessert een verse fruitcocktail.

De verwachtingen van de lezing waren hoog, want deze werd gegeven door niemand minder dan **Prof. dr. Herman Kappelle**.

Professor Herman Kappelle (51) is bijzonder hoogleraar Fiscaal Pensioenrecht aan de VU in Amsterdam en directeur van AEGON Adfis, de adviesgroep juridische en fiscale zaken van AEGON. Op 9 juli van dit jaar werd Herman Kappelle uitgeroepen tot 'Europese Pensioenpersoonlijkheid van het jaar'.

De heer Kappelle lanceerde vorig jaar het idee van de 'knip'. Het idee is, om mensen die met opgebouwd kapitaal pensioen moeten aankopen, de gelegenheid te geven dit in twee delen te doen.

Omdat veel van dat kapitaal op de beurzen is verdampt, door de kredietcrisis, kan er nu minder pensioen worden aangekocht. Door de knip kunnen gepensioneerden op een later moment, als de beurzen zijn aangetrokken, het resterende pensioen aankopen.

Om 19.00 uur zaten ruim 70 leden klaar voor de lezing met het onderwerp:

"De actuele ontwikkelingen rondom AOW en pensioen"

De heer Kappelle begon zijn inleiding met het drie pijler systeem, vanuit daar ging hij in op de effecten van de crisis op de pensioenen zoals dat vrijwel alle fondsen hebben indexatie voor komende jaren geschrapt. 342 van 650 pensioenfondsen moesten wegens onderdekking voor 1 april 2009 een herstelplan indienen.

Na het bespreken van de effecten besprak de heer Kappelle het idee van de pensioenknip. Bij kapitaalovereenkomsten en premieovereenkomsten is de hoogte van het uiteindelijke pensioen afhankelijk van het gemaakte rendement en de marktrente op pensioendatum. Het rendement is momenteel laag (of zelfs negatief), de rente is ook laag. Het gevolg is een levenslang laag pensioen, geen mogelijkheid om te profiteren van herstel van de beurs of eventuele rentestijging. Als tijdelijke maatregel kan dan worden voorgesteld een knip in het kapitaal. Een nadeel kan wel zijn dat als beurs en/of rente niet stijgt, na vijf jaar de persoon in kwestie met een lager pensioen zit!

Vervolgens besprak hij het aanvullend beleidsakkoord en ging de heer Kappelle in op wat de effecten zijn door de pensioenleeftijd te verhogen van 65 naar 67, voor wat betreft de overheidsfinanciën, de positie van de pensioenfondsen en de bijdrage voor de vergrijzing van onze samenleving. Het levert de overheid jaarlijks 3 à 4 miljard op, maar de verhoging van de AOW-leeftijd leidt niet direct tot een wezenlijke bijdrage in de oplossing voor de vergrijzingsproblematiek. De verhoging AOW-leeftijd heeft geen direct gevolg voor positie pensioenfondsen, de dekkingsgraad wordt daardoor niet verbeterd. De dekkingsgraad wordt alleen verbeterd indien pensioenleeftijd in tweede pijler ook wordt verhoogd van 65 naar 67. De verplichtingen zullen dan dalen, maar de reserves blijven gelijk, hierdoor stijgt de dekkingsgraad.

Vervolgens stelde de heer van Kappelle de vraag : 'Gaaf het werken?' .

Om deze vraag te kunnen beantwoorden gebruikte hij de onderzoeksresultaten Longitudinal Aging Study Amsterdam (LASA) van prof. dr. D.J.H. Deeg, hoogleraar epidemiologie van de veroudering.

De conclusie is: 'We leven langer omdat we in staat zijn mensen langer te laten leven, maar dat betekent niet automatisch dat we ook in staat zijn om langer te werken.'

Hierna ging hij in op het overgangsrecht volgens SZW en het alternatief volgens AEGON. Het alternatief van Aegon is :

-Afstemming tussen MvF en SZW.

-Eén overgangsregeling voor eerste en tweede pijler.

-Geen geleidelijke invoering met stappen want dat leidt tot drie verschillende pensioendata op deelnemer niveau per regeling.

-Wel zorgen voor een eerlijke overgang, zodat voor deelnemers wel sprake is van een geleidelijke invoering.

Vervolgens besprak de heer Kappelle de resultaten van het herhalingsonderzoek deeltijdpensioen uit 2003. Pensioenbewustzijn is nog steeds onvoldoende (25% weet niet wat voor soort regeling hij heeft). Het vertrouwen in de financiële sector is zorgwekkend laag. Het deeltijdpensioen blijft populair en is een interessante oplossing om ogenschijnlijk onverenigbare grootheden te verenigen.

Na de lezing was er de gelegenheid tot het stellen van vragen, waar de leden dan ook graag gebruik van maakten.

Tijdens het gezellig naborrelen in de museumbar van Aegon, konden de leden, onder het genot van een drankje en een borrelhapje, met elkaar napraten over de lezing. De reacties waren zeer positief.

Met vriendelijke groet,

John Hessing
Secretaris HAC