

HARDERWIJK 20-7-2018

Werknemers die via hun werkgever een pensioen hebben opgebouwd bij een verzekeraar of een Premie Pensioen Instelling (PPI) moeten ouder worden dan 89 jaar om tenminste hun opgebouwde pensioenkapitaal terug te krijgen. Dat blijkt uit onderzoek van Moneywise.nl "We worden dan misschien steeds ouder, Nederlanders die dit jaar met pensioen gaan, worden volgens het CBS gemiddeld 84 jaar oud. 50% van de pensioengerechtigden haalt deze leeftijd echter niet. Het is schrijnend om te zien dat deze mensen slechts een fractie van hun opgebouwde pensioenkapitaal terugzien." aldus Jochem Kessens van Moneywise.

Iemand die geboren is in 1952 en € 125.000 bij een pensioenverzekeraar heeft opgebouwd, krijgt nu maandelijks € 441,78. In dit voorbeeld moet de pensioengerechtigde 89 en 9 maanden worden om de inleg volledig terug te krijgen.

De levensverwachting van iemand uit 1952 is volgens het CBS gemiddeld 84 jaar. Op 84 jarige leeftijd heeft deze pensioengerechtigde slechts € 95.424,48 ontvangen. Als de partner (geboren in 1955) dan nog leeft krijgt hij of zij vervolgens een levenslange uitkering van € 309,25 in de vorm van partnerpensioen. Hij of zij moet dan nog 8 jaar leven om de inleg terug te krijgen. Er is dan nog geen rendement gemaakt.

Waarom is de uitkering zo laag?

De levensverwachting van de pensionado is een belangrijke factor. Het risico voor de verzekeraar is dat er meer uitgekeerd moet worden dan er is ingelegd.

Tegelijkertijd overlijden er ook pensionado's eerder dan de statistische verwachting. Deze 'sterftkans' bepalen mede de hoogte van de uitkering.

Het beheren van het pensioengeld, levert ook een rente op. De hoogte van de rente wordt door de meeste verzekeraars gebaseerd op het U-rendement. Het U-rendement is het gemiddelde rendement dat wordt verkregen met de Nederlandse staatsobligaties.

In 2008 stond het U-rendement nog op 4,24%, maar inmiddels is het niet meer dan 0,29%. Deze lage rente heeft veel invloed op de hoogte van de uitkeringen.

Meer pensioen via de hoog / laag constructie

Om toch een hoger pensioen te krijgen, kan men kiezen voor een hoog / laag pensioen. Je krijgt dan de 1e periode van 5 of 10 jaar een hogere uitkering dan de overige periode.

Feitelijk haal je een deel van je pensioen naar voren. Veel pensionado's kiezen hiervoor omdat de 1e 10 jaar de consumeringsbehoefte hoger ligt dan in de overige periode.

Als de eerder genoemde pensionado kiest voor een hoog / laag uitkering van 10 jaar, dan heeft hij op zijn 72e ruim **€4.300** meer aan pensioen ontvangen.

Wordt hij 80? Dan heeft hij ruim nog steeds ruim **€ 4.100** meer aan pensioen ontvangen.

Bekijk zelf alle scenario's in ons [onderzoek](#).

Vergelijken

Veel pensionado's weten niet dat ze zelf kunnen bepalen bij welke pensioenverzekeraar ze hun pensioen aankopen.

Met onze [pensioenvergelijker](#) vind je gemakkelijk de pensioenverzekeraar met de hoogste uitkering. En dat scheelt al gauw duizenden euro's aan pensioenuitkering.

Onderhandelen

Bij pensioenkapitalen van €100.000 of meer kan er worden onderhandeld met pensioenverzekeraars. De verzekeraars zijn dan bereid om af te stappen van hun standaard tarieven en wat extra rendement te geven. Dat levert ook al gauw een paar duizend euro's extra pensioen op.

Noot voor de redactie / niet voor publicatie

Voor meer informatie over dit onderzoek neemt u contact op met Jochem Kessens: 06-110 44 839 of jochem@moneywise.nl.

Bekijk ook de resultaten op onze website: <https://www.moneywise.nl/onderzoek/pensioen/19-7-2018/>

BIJLAGEN:
CASE 1:

| | | |
|----------|--------------|----|
| Man | 1-12-1952 | 65 |
| Kapitaal | € 125.000,00 | |
| Partner | 7-3-1955 | 63 |

| Verzekeraar | Nat Ned | Zwitserleven | Aegon |
|----------------------|----------------|---------------------|--------------|
| Uitkering | € 437,41 | € 429,08 | € 441,78 |
| Uitkering na 5 jaar | € 26.244,60 | € 25.744,80 | € 26.506,80 |
| Uitkering na 10 jaar | € 52.489,20 | € 51.489,60 | € 53.013,60 |
| Uitkering na 15 jaar | € 78.733,80 | € 77.234,40 | € 79.520,40 |
| Uitkering na 20 jaar | € 104.978,40 | € 102.979,20 | € 106.027,20 |
| Uitkering na 25 jaar | € 131.223,00 | € 128.724,00 | € 132.534,00 |
| | | | |
| 5 jaar hoog | € 534,31 | € 535,75 | € 538,48 |
| Laag | € 398,48 | € 401,83 | € 403,86 |
| Uitkering na 5 jaar | € 32.058,60 | € 32.145,00 | € 32.308,80 |
| Uitkering na 10 jaar | € 55.967,40 | € 56.254,80 | € 56.540,40 |
| Uitkering na 15 jaar | € 79.876,20 | € 80.364,60 | € 80.772,00 |
| Uitkering na 20 jaar | € 103.785,00 | € 104.474,40 | € 105.003,60 |
| Uitkering na 25 jaar | € 127.693,80 | € 128.584,20 | € 129.235,20 |
| | | | |
| 10 jaar hoog | € 495,23 | € 504,08 | € 502,33 |
| Laag | € 371,42 | € 378,08 | € 376,75 |
| Uitkering na 5 jaar | € 26.244,60 | € 25.744,80 | € 26.506,80 |
| Uitkering na 10 jaar | € 52.489,20 | € 52.489,20 | € 52.489,20 |
| Uitkering na 15 jaar | € 78.733,80 | € 78.733,80 | € 78.733,80 |
| Uitkering na 20 jaar | € 103.998,00 | € 105.859,20 | € 105.489,60 |
| Uitkering na 25 jaar | € 126.283,20 | € 128.544,00 | € 128.094,60 |

CASE 2:

| | | |
|----------|--------------|----|
| Man | 1-12-1952 | 65 |
| Kapitaal | € 125.000,00 | |
| Partner | geen | |

| Verzekeraar | Nat Ned | Zwitserleven | Aegon |
|----------------------|----------------|---------------------|--------------|
| Uitkering | € 511,87 | € 504,75 | € 524,32 |
| Uitkering na 5 jaar | € 30.712,20 | € 30.285,00 | € 31.459,20 |
| Uitkering na 10 jaar | € 61.424,40 | € 60.570,00 | € 62.918,40 |
| Uitkering na 15 jaar | € 92.136,60 | € 90.855,00 | € 94.377,60 |
| Uitkering na 20 jaar | € 122.848,80 | € 121.140,00 | € 125.836,80 |
| Uitkering na 25 jaar | € 153.561,00 | € 151.425,00 | € 157.296,00 |
| | | | |
| 5 jaar hoog | € 625,50 | € 622,25 | € 642,76 |
| Laag | € 469,13 | € 466,67 | € 482,07 |
| Uitkering na 5 jaar | € 37.530,00 | € 37.335,00 | € 38.565,60 |
| Uitkering na 10 jaar | € 65.677,80 | € 65.335,20 | € 67.489,80 |
| Uitkering na 15 jaar | € 93.825,60 | € 93.335,40 | € 96.414,00 |
| Uitkering na 20 jaar | € 121.973,40 | € 121.335,60 | € 125.338,20 |
| Uitkering na 25 jaar | € 150.121,20 | € 149.335,80 | € 154.262,40 |
| | | | |
| 10 jaar hoog | € 583,02 | € 581,83 | € 599,26 |
| Laag | € 437,26 | € 436,33 | € 449,71 |
| Uitkering na 5 jaar | € 30.712,20 | € 30.285,00 | € 31.459,20 |
| Uitkering na 10 jaar | € 61.424,40 | € 61.424,40 | € 61.424,40 |
| Uitkering na 15 jaar | € 92.136,60 | € 92.136,60 | € 92.136,60 |
| Uitkering na 20 jaar | € 122.433,60 | € 122.179,20 | € 125.876,40 |
| Uitkering na 25 jaar | € 148.669,20 | € 148.359,00 | € 152.859,00 |

CASE 3:

| | | |
|----------|--------------|----|
| Man | 1-12-1952 | 65 |
| Kapitaal | € 125.000,00 | |
| Partner | 7-3-1963 | 55 |

| Verzekeraar | Nat Ned | Zwitserleven | Aegon |
|----------------------|----------------|---------------------|--------------|
| Uitkering | € 389,11 | € 388,00 | € 392,11 |
| Uitkering na 5 jaar | € 23.346,60 | € 23.280,00 | € 23.526,60 |
| Uitkering na 10 jaar | € 46.693,20 | € 46.560,00 | € 47.053,20 |
| Uitkering na 15 jaar | € 70.039,80 | € 69.840,00 | € 70.579,80 |
| Uitkering na 20 jaar | € 93.386,40 | € 93.120,00 | € 94.106,40 |
| Uitkering na 25 jaar | € 116.733,00 | € 116.400,00 | € 117.633,00 |
| | | | |
| 5 jaar hoog | € 475,50 | € 486,25 | € 480,69 |
| Laag | € 356,62 | € 364,75 | € 360,52 |
| Uitkering na 5 jaar | € 28.530,00 | € 29.175,00 | € 28.841,40 |
| Uitkering na 10 jaar | € 49.927,20 | € 51.060,00 | € 50.472,60 |
| Uitkering na 15 jaar | € 71.324,40 | € 72.945,00 | € 72.103,80 |
| Uitkering na 20 jaar | € 92.721,60 | € 94.830,00 | € 93.735,00 |
| Uitkering na 25 jaar | € 114.118,80 | € 116.715,00 | € 115.366,20 |
| | | | |
| 10 jaar hoog | € 443,20 | € 460,00 | € 448,43 |
| Laag | € 332,40 | € 345,00 | € 336,32 |
| Uitkering na 5 jaar | € 23.346,60 | € 23.280,00 | € 23.526,60 |
| Uitkering na 10 jaar | € 46.693,20 | € 46.693,20 | € 46.693,20 |
| Uitkering na 15 jaar | € 70.039,80 | € 70.039,80 | € 70.039,80 |
| Uitkering na 20 jaar | € 93.072,00 | € 96.600,00 | € 94.170,00 |
| Uitkering na 25 jaar | € 113.016,00 | € 117.300,00 | € 114.349,20 |