

# **Flexibiliteit in een coherente hervorming van de pensioenstelsels**

## ***Inleidende beschouwing Welke vragen dienen beantwoord?***

Presentatie voor het Nationaal Pensioencomité, 13 maart 2017

Frank Vandenbroucke

Voorzitter van de Academische Raad

Universiteit van Amsterdam

## Documentatie

- *Pensions en répartition par points*, 12.2.2017 (slide show)
- Twee rapporten van de Commissie Pensioenhervorming 2020-2040 ([www.pensioen2040.belgie.be](http://www.pensioen2040.belgie.be))
  - Rapport van juni 2014: Een sterk en betrouwbaar sociaal contract
  - Rapport van april 2015: Zware beroepen, deeltijds pensioen en eerlijke flexibiliteit in het pensioensysteem

## Waarom een grondige hervorming: nieuwe zekerheid

- Als sociale verzekering vormt het pensioensysteem een sociaal contract dat **houvast** moet bieden voor iedereen, jongeren zowel als ouderen, actieven zowel als gepensioneerden.
- Bij **ongewijzigd beleid** is het pensioensysteem financieel niet houdbaar, strookt het niet meer met evoluties in de samenleving en rijzen er problemen inzake sociale kwaliteit.
- Louter de parameters van het bestaande systeem wijzigen, **volstaat niet**.
- De Commissie pleit daarom voor een **grondige hervorming**.

## Doelstellingen: een sociale ambitie

- De gemiddelde **verhouding tussen de inkomens van de gepensioneerden en de inkomens van de actieven** moet zich binnen een wenselijke bandbreedte situeren (“noch *defined benefit*, noch *defined contribution*, maar *defined ambition*”)
- Ook de **bijdragen op de arbeidsinkomens** moeten binnen een bepaalde bandbreedte blijven =>
  - Loopbanen verlengen
  - Financiering op andere basis dan arbeidsinkomens (o.m. factor vermogen)
- **Vooraf vastgelegde spelregels** verzekeren dat de doelstellingen van het pensioensysteem behaald worden en dat het financieel evenwicht in stand wordt gehouden, met een rechtvaardige spreiding van de inspanningen die daarvoor nodig zijn.

# Flexibiliteit: aanvullend advies van de Commissie Pensioenhervorming van april 2015

Zware beroepen:

- Meerdere dimensies spelen een rol
- Evoluerende realiteit
- Objectieverbaar, maar ook resultaat van (preventieve) beleidskeuzes

=> Sociaal overleg

⇒ Verschil maken in berekening pensioen, niet in leeftijds- of loopbaaneisen

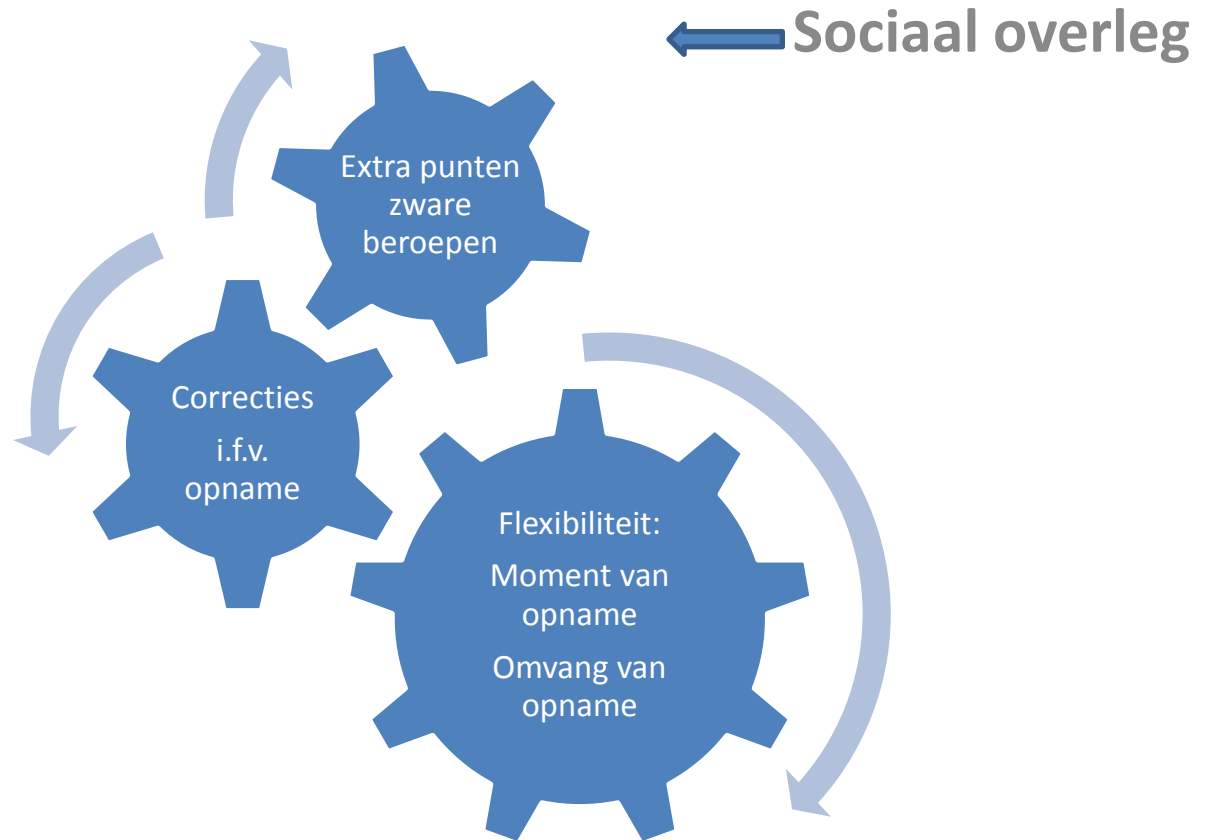
⇒ Vereist algemene flexibiliteit (keuzevrijheid) in het pensioensysteem

# Flexibiliteit: aanvullend advies van de Commissie Pensioenhervorming van april 2015

Deeltijds pensioen als een vorm van flexibiliteit: opportuniteiten en vragen:

- Wat kan men bijverdienen bij een pensioen?
- Kan men verder pensioen opbouwen door te werken terwijl men reeds een pensioen geniet?
- Welke correcties worden toegepast bij vervroegde opname van het pensioen?
  - Hoe corrigeren? (sociale ongelijkheid levensverwachting)
  - In welke mate corrigeren?
  - Wat is de ambitie m.b.t. het gemiddelde pensioen?

# Een coherente hervorming is nodig



## **Concrete illustratie: slideshow 'Pension en répartition par points'**

- Pensioenleeftijd en loopbaangevoelige correcties: zie slides 28-47
- Deeltijds pensioen: zie slides 89-93



## Conclusies van het aanvullend advies van april 2015

- De Commissie pleit er voor dat de regering vooreerst een goed gestructureerd hervormings*proces* voorstelt, dat moet garanderen dat de samenhang tussen verschillende onderdelen van de hervorming en de chronologie van de hervormingen bewaakt worden.
- De Commissie raadt, ook om administratieve redenen, af om het deeltijds pensioen te implementeren in de huidige pensioenregelingen.

## Te beantwoorden principiële vragen (beperkt tot 1<sup>ste</sup> pijler):

- Wil men '*defined ambition*', d.w.z. de verhouding tussen het gemiddelde pensioen en het gemiddelde inkomen van de actieven stabiliseren?
- Zo ja, op welk niveau?
- Zo ja, op basis van aanpassingsmechanismen die ingebouwd worden in het pensioensysteem zelf?
  - vooraf vastgelegde aanpassingsmechanismen m.b.t. loopbaan- en leeftijdseisen?
  - vooraf vastgelegde aanpassingsmechanismen in de berekeningsformules?
- In welke mate moeten de stelsels convergeren, terwijl ze toch apart beheerd worden?
- Wil men flexibiliteit in het pensioensysteem?
  - => vragen over toegelaten arbeid, actuariële correcties, ...
- Wil men rekening houden met de zwaarte van beroepen via de berekening van de hoogte van het pensioen?
- Wil men de gezinsdimensie moderniseren? Zo ja, in welke richting?
- Wil men de minima vereenvoudigen en verbeteren?
- ...